

تقرير مجلس الادارة المرفق بالقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(معد وفقاً لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

اسم الشركة	بنك البركة مصر
------------	----------------

البيانات الاساسية :

غرض الشركة	غرض الشركة هو مزاولة جميع الخدمات والعمليات المصرفية والمالية والتجارية المصرح بها للبنوك التجارية طبقاً للقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ المعدل والقانون رقم ١٦٣ لسنة ١٩٥٧ المعدل والقانون رقم ١٢٠ لسنة ١٩٧٥ وغيره من القوانين المصرية المنظمة لأعمال البنوك وذلك بالعملة المصرية والعملات الأجنبية سواء لحسابه أو لحساب الغير أو بالاشتراك معه بالإضافة للقيام بالأعمال التجارية المصرح بها للبنوك التجارية وكذا الاضطلاع بكافة ما تتطلبه أعمال ومشاريع التنمية . وعلى وجه العموم تقوم الشركة بكافة الأعمال المصرفية والأعمال التجارية والمالية والاستثمارية المصرح بها للبنوك التجارية ويشترط في جميع الأحوال أن تكون ممارسة الشركة لنشاطها على أساس غير ربوي ومتفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .		
المدة المحددة للشركة	٢٥ سنة تنتهي في ٢٠٢٠/٤/٢٨	تاريخ القيد بالبورصة	١٩٨٤/١٢/٢٥
القانون الخاضع له الشركة	رقم ٨ لسنة ١٩٩٧	القيمة الاسمية للسهم	٧ جنيهات أو ما يعادلها من العملات الأخرى
آخر رأس مال مرخص به	مليار جنيه مصري	آخر رأس مال مصدر	٨٩٥٠٣٤٩٣١ جنيه مصري
آخر رأس مال مدفوع	٨٩٥٠٣٤٩٣١ جنيه مصري	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	٢٠٠١/١٠/١٠٠١٤٣٧٦١

علاقات المستثمرين :

اسم مسئول الاتصال	صبرى مكين صموئيل		
عنوان المركز الرئيسى	٦٠ شارع محى الدين ابو العز - الدقى - الجيزة		
ارقام التليفونات	٣٧٤٨١٢٢٢ ٣٧٤٨١٧٧٧	ارقام الفاكس	٣٧٦١١٤٣٦ ٣٧٦١١٤٣٧
الموقع الالكترونى	www.albaraka-bank.com.eg		
البريد الالكترونى	financial@albaraka-bank.com.eg		

مراقبي الحسابات :

اسم مراقب الحسابات	السيد/ طارق صلاح سيد احمد - مكتب بيكر تيلى		
تاريخ التعيين	٢٠١٢/ ٤ / ٢١		
رقم القيد بالهيئة	١٠٥	تاريخ قيده بالهيئة	٢٠٠٦/١١/١٣
اسم مراقب الحسابات	السيد/ محمد احمد محمود ابو القاسم - مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة		
تاريخ التعيين	٢٠١٣/ ٢ / ٢٣		
رقم القيد بالهيئة	٣٥٩	تاريخ قيده بالهيئة	٢٠٠٨/١٠/١٣

تقرير مجلس الادارة عن العام المالي ٢٠١٤

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة :

حصة % من اسهم الشركة فأكثر	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
مجموعة البركة المصرفية	٩٤٢١٠٨٥٤	%٧٣,٦٨
الاجمالي	٩٤٢١٠٨٥٤	%٧٣,٦٨

ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	النسبة %
مجموعة البركة المصرفية	٩٤٢١٠٨٥٤	%٧٣,٦٨٢
شركة مصر للتأمين	٣٨١٣٩٣٧	%٢,٩٨٣
ا/ اشرف احمد مصطفى الغمراوي	١٧٨٨	%٠,٠٠١
د/ لرقية رياض اسماعيل	١٣٠٨	%٠,٠٠١
د/ هاله محمد سعيد محمود الرملي	١٠٩٩	%٠,٠٠١
د/ عادل منير عبد الحميد رايح	١٠٩٩	%٠,٠٠١
الجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة	٩٨٠٣٠٠٨٥	%٧٦,٦٦٩

اسهم الخزينة لدي الشركة وفقا لتاريخ الشراء	عدد الاسهم وفقا لآخر بيان اقصاحي سابق	النسبة %
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

مجلس الإدارة :

آخر تشكيل لمجلس الإدارة :

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة
السيد الأستاذ/ عدنان احمد يوسف عبدالمالك	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الأستاذ/ اشرف احمد مصطفى الغمراوي	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	المساهمين	تنفيذي
السيد الدكتور/ محمد ناصر سالم محمدابو حمور	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ علي الشناوي عبد الهادي	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الأستاذ/ سيد علي عثمان فراج	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ شوقي الحسيني محمد مسعود فرج	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الأستاذ/ احمد ابو بكر علي عبدالعاطي	عضو مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	غير تنفيذي
السيد الدكتور/ عادل منير عبد الحميد رايح	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	غير تنفيذي مستقل
شركة مصر للتأمين ويمثلها السيد الأستاذ/ حسين عطا الله حسين محمد شمس	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	غير تنفيذي
السيدة الدكتورة/ رقيه رياض اسماعيل	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	تنفيذي
السيدة الدكتورة/ هاله محمد سعيد محمود الرملي	عضو مجلس الإدارة	المساهمين	غير تنفيذي مستقل
السيد الأستاذ/ محمد صلاح الدين محمد عثمان	عضو مجلس الإدارة	من ذوي الخبرة	غير تنفيذي مستقل

التغيرات التي طرأت على تشكيل المجلس خلال العام :

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٤ انعقدت الجمعية العامة العادية وتم خلال الاجتماع انتخاب اعضاء مجلس ادارة البنك في دورته الجديدة اعتباراً من تاريخ انعقاد الجمعية مما أسفر عن التغيرات الآتية :

الاسم	التغير
السيد الأستاذ/ طارق حسين حسن حسني	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الدكتور/ مدحت عبد الحميد صادق	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الأستاذ/ علي محمد عبد الشافي اللبان	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الأستاذ/ محسن بدر علي خلف الله	عضو مجلس الإدارة انتهت عضويته
السيد الدكتور/ شوقي الحسيني محمد مسعود فرج	جهة التمثيل مجموعة البركة المصرفية بدلاً من عن المساهمين
السيد الأستاذ/ سيد علي عثمان فراج	جهة التمثيل مجموعة البركة المصرفية بدلاً من عن المساهمين
السيد الأستاذ/ احمد ابو بكر علي عبدالعاطي	جهة التمثيل مجموعة البركة المصرفية بدلاً من ذوي الخبرة
السيد الدكتور/ عادل منير عبد الحميد رايح	عضو مجلس إدارة جديد ممثلاً المساهمين
السيدة الدكتورة/ رقيه رياض اسماعيل	عضو مجلس إدارة جديد ممثلاً المساهمين
السيدة الدكتورة/ هاله محمد سعيد محمود الرملي	عضو مجلس إدارة جديد ممثلاً المساهمين

اجتماعات مجلس الإدارة :

انعقد اجتماع مجلس الإدارة خلال العام ٦ مرات

تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠١٤

لجنة المراجعة :

آخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
الاستاذ / أحمد أبو بكر علي	رئيساً
الاستاذ / محمد صلاح الدين محمد عثمان	عضواً
الاستاذ / حسين عطا الله حسين	عضواً
	ممثلاً عن المساهمين (شركة مصر للتأمين)

بيان باختصاصات اللجنة والمهام الموكلة إليها

هدف اللجنة :

مساعدة مجلس الادارة في تصريف مسؤولياته الاشرافية والاشراف علي عملية التدقيق الداخلي ومراجعة البيانات المالية التي من المقرر أن تعرض علي المساهمين والمستثمرين بالبنك .

مهام واختصاصات اللجنة :

- الاشراف المباشر علي الادارة العامة للتفتيش والمتابعة وتقييم أدائها ويدخل في ذلك اعتماد برامج المراجعة وخطط العمل السنوية ونظام التقارير الدورية ونوع التقارير والمستويات الادارية التي تعرض عليها والتوجيه نحو المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك مع مراعاة التزاماتها بمعايير الممارسة المهنية لعمليات المراجعة .
- اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما، والنظر في الأمور المتعلقة باستقلالتهما أو إقالتهما، وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للحسابات.
- إبداء الرأي في شأن الإذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية، وفي شأن الأتعاب المقدرة عنها، وبما لا يخل بمقتضيات استقلالهما .
- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسئولين المختصين وكذلك ما يري أي من هؤلاء مناقشته مع اللجنة .
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها إلي مجلس الإدارة لاعتمادها .
- الإطلاع علي القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من اتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي .
- التنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الاتصال بين مدير التفتيش الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة .
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل إدارة التفتيش الداخلي بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدي كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدي الالتزام بما ورد بها ، وكذا متابعة توصيات هذه الإدارة ومدي استجابة إدارة البنك لها .
- مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الالتزام بالبنك وخاصة ما يتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي .

- دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية او عمل المسئول عن الالتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بإزالتها .
- مراجعة تقرير إدارة التفتيش الداخلي للبنك عن مدي توافر العاملين المؤهلين بهذه الإدارة ومستوي تأهيل المسئول عن الالتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم.
- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دورياً وتحديد الإجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة أي انخفاض في هذه القيم وإبلاغها لمجلس إدارة البنك لاتخاذ قرار بشأنها .
- مراجعة الإجراءات المتخذة من قبل إدارة البنك للالتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التي يضعها البنك المركزي والتحقق من اتخاذ الإدارة للإجراءات التصحيحية في حالة مخالفتها .
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاماً رقابياً واتخذ إجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال .
- دراسة ملاحظات البنك المركزي الواردة بتقارير التفتيش الذي تم علي البنك وملاحظاته علي القوائم المالية للبنك، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة ملاحظات مراقبي الحسابات الواردة بتقريرهما علي القوائم المالية للبنك وبتقاريرهما الأخرى المرسله لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الإدارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.

اجتماعات اللجنة :

- تعقد اللجنة إجتماعاً علي الاقل كل ثلاثة أشهر ، يحضره مراقبا حسابات البنك وذلك بدعوة من رئيسها أو بطلب من أي من مراقبي الحسابات ، وللجنة أن تستعين في عملها بمن تراه ، ويعرض رئيس اللجنة محاضر إجتماعاتها وتوصياتها علي مجلس إدارة البنك ليتخذ مايراه بشأنها .
- يحضر اجتماعات اللجنة، مدير التفتيش الداخلي، والمسئول عن الالتزام بالبنك بالإضافة إلي من تري اللجنة دعوته من أعضاء مجلس الإدارة الآخرين أو المديرين التنفيذيين للبنك دون أن يكون لهم صوت معدود.
- يعين رئيس اللجنة المسئول عن الإعداد لاجتماعات اللجنة وإعداد محاضرها، وعلي اللجنة إعداد تقرير سنوي عن أعمالها وتوصياتها يقدم إلي مجلس إدارة البنك.
- يقوم بأعمال أمانة سر اللجنة السيد / رئيس قطاعات مركزية المراجعة الداخلية والمتابعة.

اعمال اللجنة خلال العام

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	عدد (٥) جلسات خلال عام ٢٠١٤ .
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس إدارة الشركة ؟	نعم تم العرض علي مجلس الادارة بجلسته بتاريخ ٢٠١٤/١/٢١ .
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها ؟	لا توجد ملاحظات جوهرية ولكن الملاحظات خاصة بالنواحي التنفيذية والاجرائية وتصدر اللجنة توصياتها ويتم العرض علي اللجنة بنتائج متابعة تنفيذ توصياتها .
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية ؟	لا حيث لا توجد ملاحظات جوهرية تمثل خطورة علي اصول البنك وهو ما تعكسه أيضا تقارير الجهات الرقابية الخارجية ، الامر الذي كان محل إشادة باللجنة من مجلس الادارة .

بيانات العاملين بالشركة :

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال العام	٩٣١ موظف
متوسط الراتب الاساسي للعامل خلال العام	٨١,٩٤٨ جنيهه / موظف

نظام الاثابة والتحفيز للعاملين والمديرين بالشركة :

لا يوجد	اجمالي الاسهم المتاحة وفقا لنظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
لا يوجد	اجمالي ما تم منحه من اسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام
لا يوجد	عدد المستفيدين من نظام الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
لا يوجد	اجمالي ما تم منحه من اسهم الاثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام
لا يوجد	اسماء وصفات كل من حصل على ٥% او اكثر من اجمالي الاسهم المتاحة (او ١% من رأسمال الشركة) وفقا للنظام

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

بتاريخ ٢٠١٤/١٢/١٧ قررت لجنة قيد الاوراق المالية بالبورصة المصرية توقيع التزام مالى على البنك وقدره عشرة آلاف جنيه لمخالفة احكام المادة ٣٢ من قواعد القيد والخاصة بالافصاح عن قرارات مجلس الإدارة وذلك لقيام البنك بإبلاغ ادارة الافصاح بقرار اعتماد مجلس الإدارة للموازنة التقديرية للبنك عن عام ٢٠١٥ وكان ذلك بعد بدء جلسة التداول لليوم التالى لصدور القرار حيث تم ابلاغ ادارة الافصاح بعد بدء جلسة التداول بأقل من ساعه نظراً لضيق الوقت وتم مراعاة عدم تكرار ذلك مستقبلاً .

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة :

لم يغفل البنك دوره الاجتماعى كمؤسسة اسلامية رائدة حيث قام مصرفنا من خلال صندوق الزكاة والخيرات بالتبرع بـ :

١٠ مبلغ جنيه لصندوق تحيا مصر هذا الصندوق الذي تم انشاءه بمبادرة من رئيس الجمهورية من أجل دعم الاقتصاد المصرى في هذه الظروف الاقتصادية الصعبة .

٤ مبلغ في حدود مليون جنيه تقريباً لمستشفى سرطان الاطفال ٥٧٣٥٧ لتجهيزات المستشفى الجديد المقرر اقامته بمدينة طنطا .

٢,٦ مبلغ جنيه مصري دعماً لمبادرة اتحاد بنوك مصر والخاصة بتطوير العشوائيات بالقاهرة الكبرى .

السادة المساهمون :

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

بالاصالة عن نفسى وبالنياية عن مجلس ادارة مصرفكم يسعدنى أن أقدم لحضراتكم التقرير السنوى لنشاط بنك البركة مصر عن العام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، واشير فى هذا الصدد انه على الرغم من استمرار عدم تعافى معظم الانشطة الاقتصادية إلا أن مصرفنا قد تمكن بفضل من المولى عز وجل وبجهد ابنائه المخلصين بالجهاز التنفيذى ومجلس إدارته ومتابعة اللجان المنبثقة منه من الحفاظ على حصته بالسوق بل وزيادتها حيث تم تنمية ودائع عملائه بنسبة فى حدود ٢١% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٨,٨ مليار جنيه وكذا المrabحات وعمليات الاستثمار والاستثمارات المالية زادت بنسبة نمو ٢٢% عن العام السابق لتصبح قيمتها ١٩,٤ مليار جنيه تقريباً وكذا إجمالى ميزانيته ارتفع إلى ٢٢,٣ مليار جنيه عام ٢٠١٤ بنسبة نمو ٢٢% عن العام السابق وهذه نسب جيدة للغاية مقارنة بالبنوك المثيلة وحقق البنك صافى ارباح ٢٢% لعام ٢٠١٤ قدرها ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٦٥,٦٧ مليون جنيه لعام ٢٠١٣ بنسبة نمو ٣٦% ، ليتمكن مصرفنا من اعداد مشروع توزيعات مقترحة على جمعيتم الموقره بنسبة ١٥% لعام ٢٠١٤ من رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة قدرها ١٣٤,٣ مليون جنيه (بواقع ٧% كأسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك ونسبة ٨% كتوزيعات نقدية) مقابل ١٢٢,١ مليون جنيه خلال العام السابق بزيادة فى الارباح الموزعة قدرها ١٢,٢ مليون جنيه وبنسبة نمو ١٠% عن العام السابق ، وذلك رهناً بموافقة البنك المركزى المصرى والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا ، ومن الجدير بالذكر أن متوسط القيمة السوقية لسعر سهم مصرفنا خلال عام ٢٠١٤ بلغ ١١,٥٧ جنيه/ سهم بنسبة زيادة عن القيمة الاسمية للسهم -٧جم- بلغت ٦٥% .

كذلك يجدر الأشاره فى هذا الصدد الى جودة محفظة توظيفات البنك وكفاية المخصصات رغم الظروف الاقتصادية الصعبة وتأثيرها السلبى على قاعده عريضه من عملاء البنوك ومنها مصرفنا .

وسوف يتناول هذا التقرير أهم النتائج التى حققها مصرفكم خلال السنة المالية ٢٠١٤ والتى تعكس الجهود الإيجابية المبذولة من جانب مجلس الادارة وادارة البنك التنفيذية .

أهم مؤشرات الميزانية

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

اجمالى الميزانية

بلغت اجمالى الميزانية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٢٢,٣ مليار جنيه مصرى بنسبة نمو تبلغ ٢٢% تقريباً عن العام السابق وهو ما يعكس التطور الايجابى الحادث فى حجم اعمال البنك ونمو نشاطاته , وذلك على الرغم من عدم تعافى معظم قطاعات النشاط الاقتصادي .

مربحات وعمليات الاستثمار

بلغ صافى عمليات المربحات وعمليات الاستثمار فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ فى حدود ١٤ مليار جنيه مصرى مقابل ١٢,٧ فى نهاية العام السابق بنسبة نمو قدرها ١٠% تقريباً , وهو ما يعكس استراتيجية البنك وخطته التنفيذية فى إستمرار التوجه للاستثمار بصفة رئيسية مع العملاء الجيدين ذوى الجدارة الائتمانية المرتفعة .

الاستثمارات المالية

بلغت الاستثمارات المالية بمصرفنا فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٥,٤ مليار جنيه وتتركز فى الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك للحفاظ على نسبة السيولة المقررة من البنك المركزى المصرى والحيطة الواجبة بالاحتفاظ بسيولته عالية فى ظل الظروف الحالية .

الأصول الثابتة

بلغت أرصدة الأصول الثابتة - بعد الإهلاك - فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قدره ٣٣٤,٣ مليون جنيه مصرى مقابل ٢٥٢,٦ مليون جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بزيادة قدرها ٨١,٧ مليون جنيه وهذه الزيادة محصلة اهلاك العام بمبلغ ١٨ مليون جنيه مصرى وزيادة بمبلغ ٩٩,٧ مليون جنيه تمثل قيمة الفروع التى تم افتتاحها خلال العام المالى ٢٠١٤ (العباسية , سانت فاتيما) بالإضافة إلى المقر الجديد (التمليك) لفرع عدلي وكذا المقر الجديد لفرع محي الدين أبو العز المجاور للمقر القديم .

📌 ودائع العملاء

بلغ اجمالي الأوعية الإيداعية للعملاء ما قدره ١٨,٨ مليار جنيه مصري فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبنسبة نمو ٢١% عن العام السابق وذلك رغم الظروف الطارئة بطرح شهادات قناة السويس بسعر فائدة ثابت ومرتفع ولمدة طويلة نسبياً وتأثير ذلك السلبي على الأوعية الإيداعية بالبنوك ومنها مصرفنا ، ويرجع النمو الحادث في ودائع العملاء بالبنك إلى وجود قاعده عريضه من العملاء تعكس الثقة الضخمة من جانب جمهور المتعاملين في مصرفنا كمؤسسة اسلامية رائدة من خلفها مستثمر قوي هو "مجموعة البركة المصرفية" ، كما نشير الى تنوع منظومة الأوعية الإيداعية والاستثمارية لمصرفنا والتي تلبى إحتياجات قطاعات عريضة من المجتمع من حيث المدة ودورية العائد والتي يتم استحداثها بصفة دائمة لكي تكون متواكبة ومنافسة وشاملة لكل الأوعية الإيداعية المتاحة بالسوق المصرفي المصري .

وتجدر الإشارة الى أن رصيد الحسابات الغير مكلفة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بلغت ٢٤٥٩,٨ مليون جنيه مقابل ١٩٦٢,١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بنسبة نمو قدرها ٢٥% ويرجع ذلك الى نجاح سياسة مصرفنا فى تنفيذ استراتيجيته التي تهدف الى تنمية الودائع الغير مكلفة والمنخفضة التكلفة لما لهما من تأثير مباشر ايجابى فى زيادة ربحية البنك والتخلص من الاموال عالية التكلفة .

نتائج أعمال السنة المالية

المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

فى ظل إستراتيجية مصرفنا التى بدأت مع تولى الإدارة التنفيذية الحالية للبنك والجهود الإيجابية الضخمة المبذولة ونجاحها فى تنفيذ سياسات مجلس الادارة وخطته الرامية إلى استمرار نمو النشاط وحجم الاعمال لزيادة حصة البنك السوقية والعمل على تنوع وتعدد مراكز الربحية وعدم قصرها على عوائد التوظيفات والسير قدماً فى تعظيم العمولات والإيرادات الأخرى والمزيد من تقديم الخدمات المصرفية بالإضافة الى التوسع الحذر فى عمليات تمويل التجزئة نظراً للظروف الراهنة وكذا تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع الصندوق الاجتماعى والدخول فى التمويلات المشتركة مع كبريات البنوك المحلية والدولية لمشروعات ضخمة واستراتيجية ذات جدوى اقتصادية حيث تمكن مصرفنا خلال عام ٢٠١٤ بفضل من المولى عز وجل من تحقيق صافى ارباح قدرها ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٦٥,٦٧ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٣٦% عن العام السابق وهي نسبة مرتفعة للغاية فى ظل الاحداث الراهنة و الظروف الاقتصادية الغير مستقرة التي تمر بها البلاد الأمر الذي مكّن مصرفنا من إقتراح توزيعات أرباح على المساهمين بنسبة ١٥% للسنة المالية ٢٠١٤ والتي تبلغ قيمتها ١٣٤,٣ مليون جنيه تقريباً مقابل ١٢٢,١ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة زيادة فى قيمة الارباح الموزعة خلال عام ٢٠١٤ قدرها ١٠% (بواقع ٧% كأسهم مجانية تستخدم فى زيادة رأسمال البنك ونسبة ٨% كتوزيعات نقدية) رهناً بموافقة البنك المركزي المصري والجمعية العامة لمساهمي مصرفنا , آخذاً

فى الاعتبار العوامل السلبية التالية :

- ✍ عدم تعافي معظم قطاعات النشاط وما له من تأثير سلبي على حجم النمو المستهدف في محفظة التوظيفات والاستثمارات وبالتالي على العوائد المحصلة منها في ظل سياسة مصرفنا الانتقائية لعملاء التوظيفات .
- ✍ زيادة حدة المنافسة بين البنوك لجذب العملاء الجدد الجيدين الأمر الذي يؤثر سلباً على انخفاض العوائد والعمولات المحصلة منهم كوسيلة لاستقطاب تعاملاتهم .
- ✍ زيادة الانفاق الرأسمالي تنفيذاً لاستراتيجيات مصرفنا الخاصة بالتوسع والانتشار الجغرافي والذي يتم بالفعل استقطاعه من الاموال القابلة للتوظيف .
- ✍ استمرار تدعيم المخصصات في ظل استمرار التداعيات الاقتصادية السلبية للظروف السياسية واللامنية غير المستقرة التي تمر بها البلاد وتأثيرها السلبي على العملاء آخذاً في الاعتبار أن هناك نسبة من المخصصات للديون الجيدة يتم استقطاعها ونشير في هذا الصدد إلى تعليمات البنك المركزي المصري المتشددة لتكوين مخصصات جديدة في هذه الظروف حيال أيضاً التأخر في السداد للمديونيات لثلاث أشهر فأكثر .
- ✍ تأثر العديد من عملاء الائتمان سلباً نتيجة استمرار حالة عدم الاستقرار الاقتصادي لفترة تقارب الاربع سنوات .
- ✍ الأصول التي آلت ملكيتها لمصرفنا من تسويات الديون المتعثرة وصعوبة تصريفها وتسييلها في ظل الأوضاع الراهنة مما يعني وجود أموال مجمدة لا تدر عائد وأثر ذلك السلبي على ربحية مصرفنا .
- ✍ استمرار ضرورة الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية لمواجهة الظروف الراهنة بمصر معظمها في صورة أدوات دين محلية يسهل تسييلها تستهدف الحكومة تخفيض عائداتها بشكل كبير لتخفيف عبء الدين الداخلي على الاقتصاد القومي .

إجمالي الإيرادات :

بلغ إجمالي الإيرادات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٩٢٢,٣٤ مليون جنيه مصرى مقابل ١٦٤١,٤١ مليون جنيه مصرى في عام ٢٠١٣ بزيادة قدرها ٢٨,٩٣ مليون جنيه بنسبة نمو ١٧% تقريباً مما يعنى نجاح استراتيجية البنك وسياسته الرامية الى تعدد مراكز ربحيته وتنوع إيراداته .

المصروفات :

(١)العوائد المدفوعة :

بلغت العوائد المدفوعة لعام ٢٠١٤ مبلغ ١.٧٢,٣٧ مليون جنيه مقابل ٩٤٥,٨٣ مليون جنيه لعام ٢٠١٣ ، وتجدر الإشارة إلى التنافس الحاد بين البنوك على جذب عملاء الودائع وخصوصاً البنوك التي تعاني من نقص في موارد الاموال لديها وذلك بخلاف قيام العديد من البنوك برفع اسعار عوائدها بل وتثبيتها لفترات طويلة .

(٢)المصروفات الادارية والتشغيلية الأخرى :

بلغت المصروفات الإدارية والتشغيلية الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٣٦٣,٥٨ مليون جنيه مصرى وتجدر الإشارة في هذا الصدد إلى الزيادة المضطردة في حجم وتكلفة لوازم التشغيل والخدمات وتكلفة الحراسة وخلافه نتيجة الظروف الراهنة وكذلك افتتاح مصرفنا لفرعين جديدين وتزايد حجم نشاط فروع مصرفنا القائمة وما يتبع ذلك من زيادة في كافة بنود المصروفات العمومية بالإضافة إلى تكلفة التأجير التمويلي الخاصة بالمقر الجديد للمركز الرئيسي بالتجمع الخامس وكذا تدعيم المخصصات الأخرى نتيجة زيادة نشاط البنك وتوسع أعماله .

صافي الأرباح :

حقق مصرفنا صافي ربح خلال عام ٢٠١٤ قدره ٢٢٥,٤٩ مليون جنيه مقابل ١٦٥,٦٧ مليون جنيه خلال العام السابق بنسبة نمو قدرها ٣٦% ليتمكن مصرفنا من اقتراح مشروع لتوزيع الأرباح وصلت النسبة المقترحة فيه لتوزيعات السادة المساهمين ١٥% من رأس المال المصدر والمدفوع وبما يعادل ١٣٤,٣ مليون جنيه - بنسبة نمو قدرها ١٠% عن المبلغ السابق توزيعه على السادة المساهمين للعام السابق "بواقع ٧% كأسهم مجانية تستخدم في زيادة رأسمال مصرفنا و٨% توزيعات نقدية على السادة المساهمين".

ووفقاً لاستراتيجية البنك والمتفقة مع توجيهات البنك المركزي المصري سيتم توجيه نسبة ٧% من رأسمال مصرفنا المصدر والمدفوع من حصة السادة المساهمين من توزيعات ارباح العام المالي ٢٠١٤ لزيادة رأسمال البنك وذلك لمواجهة التوسع المضطرد الحادث في حجم نشاطه وأعماله بصفة عامة وفي مجال التوظيف والاستثمار بصفة خاصة وعملاً على الحفاظ على معيار كفاية رأس المال وكذا الإستمرار في خطة التفرع والانتشار الجغرافي الطموحة لمصرفنا .

نسب النمو المحققة خلال العام المالي ٢٠١٤

البند	نسب النمو السنوية خلال عام ٢٠١٤
اجمالي الاصول	٢٢%
ودائع العملاء	٢١%
اجمالي التوظيفات والاستثمارات	٢٢%
اجمالي حقوق الملكية	١٤%
صافي الربح	٣٦%

كما تجدر الإشارة إلى أن نسبة الديون الغير منتظمة بلغت في نهاية العام المالي ٢٠١٤ ما قدره ٥,٤% من اجمالي محفظة توظيفات العملاء علماً بأن تلك الديون مغطاة بالكامل بمخصصات آخذاً في الاعتبار الضمانات التي يعتد بها البنك المركزي المصري .

المسؤولية الاجتماعية للبنك

لم يغفل البنك دوره الاجتماعى كمؤسسة اسلامية رائدة حيث قام مصرفنا من خلال صندوق الزكاة والخيرات بالتبرع بمبلغ ١٠ مليون جنيه لصندوق تحيا مصر هذا الصندوق الذي تم انشاءه بمبادرة من رئيس الجمهورية من أجل دعم الاقتصاد المصرى في هذه الظروف الاقتصادية الصعبة ، بالإضافة إلى قيام صندوق الزكاة بمصرفنا بالتبرع لمستشفى سرطان الاطفال ٥٧٣٥٧ بمبلغ في حدود ٤ مليون جنيه تقريباً لتجهيزات المستشفى الجديد المقرر اقامته بمدينة طنطا ، وكذا مبلغ ٢,٦ مليون جنيه مصري دعماً لمبادرة اتحاد بنوك مصر والخاصة بتطوير العشوائيات بالقاهرة الكبرى ، وذلك بخلاف مساهمة الصندوق في انشاء وحدات علاجية لجراحة المخ والاعصاب والعمود الفقرى ووحدات للرعاية المركزة ووحدات للغسيل الكلوي للعلاج بالمجان للفقراء ، المساهمة فى مشروع التكافل الاجتماعى فى رمضان لتوفير قدر من السلع الاستهلاكية الاساسية للفقراء والمساكين فى جميع انحاء الجمهورية الأكثر فقراً ، تنظيم مسابقات سنوية لحفظه القرآن الكريم وتوزيع الجوائز عليهم بجميع انحاء جمهورية مصر العربية وذلك منذ اكثر من عشر سنوات .

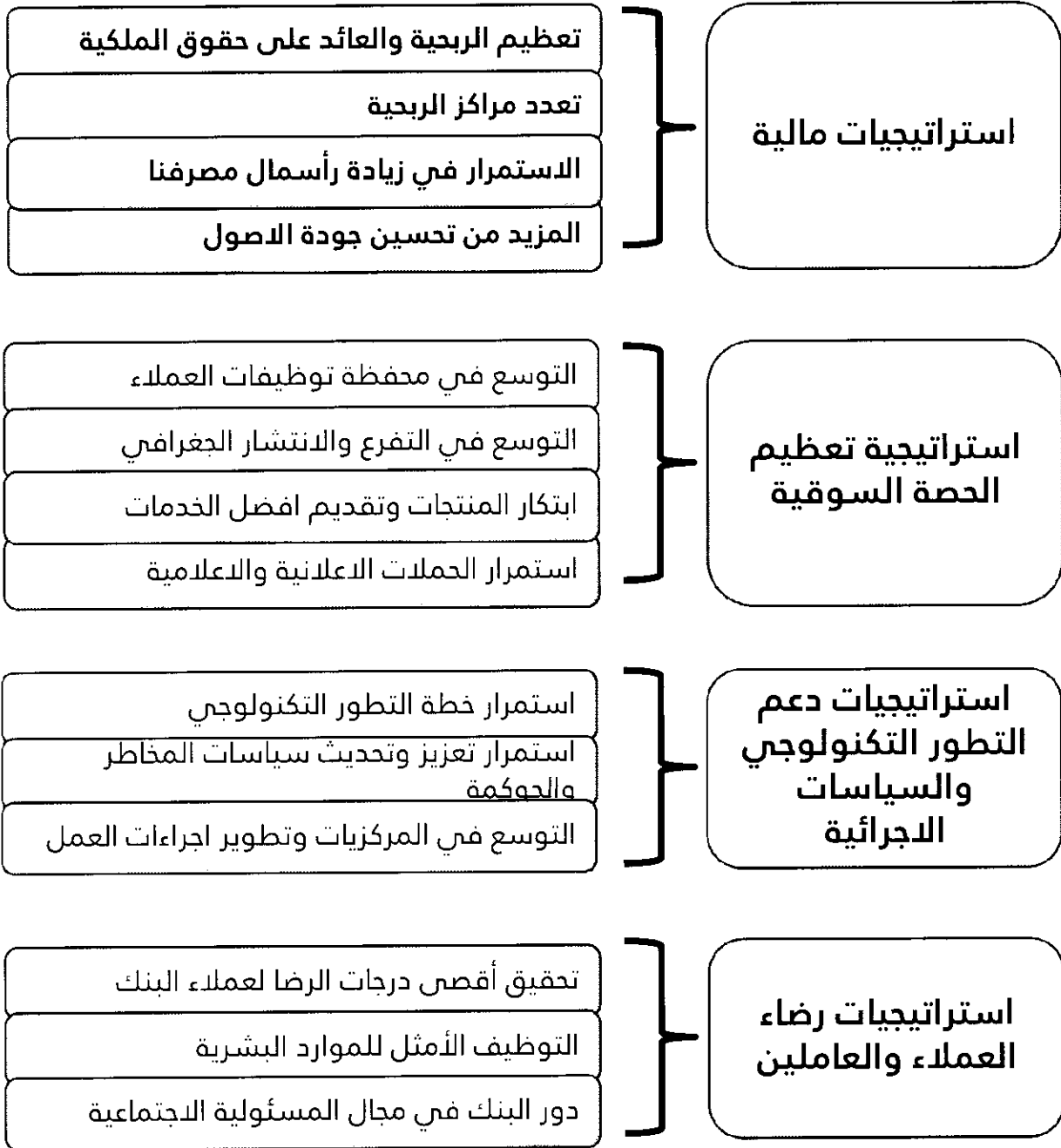
التدريب والتوظيف الامثل للموارد البشرية

يُعدّ العنصر البشري اهم ما يمتلكه مصرفنا من أصول ولهذا يتخذ مصرفنا وبصفة مستمرة العديد من الاجراءات والخطوات من أجل دعم موارده البشرية ورفع كفاءتها ومستوى أدائها حيث :

- ☞ يتم تثقيف العاملين بالضوابط الشرعية للمعاملات المصرفية .
- ☞ العمل على تنمية انتماء الموظف للبنك وخلق روح المنافسة وتحفيز العاملين لجذب العملاء الجدد الجيدين .
- ☞ التدريب على الأنظمة الحديثة والتكنولوجيا والصناعة المصرفية المتطورة .
- ☞ تدريب العاملين على تطبيق أفضل المعايير والممارسات المهنية بأعلى مهارة ممكنة .
- ☞ استمرار العمل على ايجاد صف ثاني قوي قادر على حمل وتولي المسؤولية في المرحلة القادمة بكفاءة .
- ☞ استمرار الحفاظ على معدل دوران عمالة منخفض للحفاظ على الكفاءات الموجودة بالبنك .

نظرة مستقبلية على استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٥ :

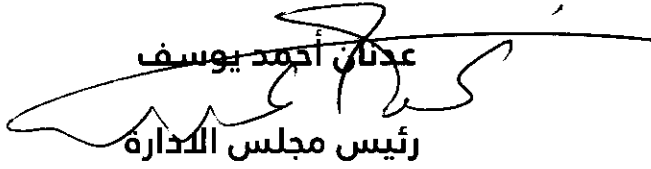
نعرض فيما يلي ملخصاً لأهم استراتيجيات اعمال مصرفنا خلال عام ٢٠١٥



وأخيراً فإننا نتطلع جميعاً الى المستقبل القريب آمليين بإذن الله فى استقرار الأوضاع بمصرنا الحبيبه و إستمرار نجاح مسيرة البنك المظفرة وتدعيم نهضته والطفرة الحادثة فى نشاطه وأعماله وربحيته وذلك بدعمكم وجهود مجلس الادارة والإدارة التنفيذية للبنك وكلنا ثقة وإيمان بقدرتنا على استمرار زيادة شريحة مصرفنا من السوق وتحقيق الأهداف والآمال المرجوة خلال المرحلة القادمة بالاخلاص والتفانى فى العمل، مع تضافر كافة الجهود ليتبوأ مصرفنا المكانة التى يستحقها ويتطلع لها بين البنوك العاملة فى مصر.

وفقنا الله وإياكم الى ما فيه الخير والنجاح بإذن الله

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،


عدنان أحمد يوسف
رئيس مجلس الادارة



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقبي الحسابات

الى السادة / مساهمي بنك البركة مصر
(شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية ، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك ، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

وأنا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

EY

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لبنك البركة مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في : ٢١ يناير ٢٠١٥

مراقبا الحسابات



BAKER TILLY

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

وحيد عبد الغفار وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون



EY المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
محاسبون قانونيون ومستشارون

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الميزانية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
الأصول		
(١٥)	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥	١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢
(١٦)	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢٩٨,٦١٨,٩٩١
(١٧)	٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢
(١٨)	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٧٠٤,٣١٩,٦١٨
(١٩)	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩
(١٩)	-	-
استثمارات مالية		
(٢٠)	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	١٣٣,٧٤١,٦١٦
(٢٠)	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١
(٢١)	٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
(٢٢)	٥٦١,٨٠٥,٩٧٠	٥٧٦,٢٨٥,٧٨٤
(٢٤)	٣٣٤,٢٧١,٠٣٣	٢٥٢,٦٢٨,١٧٧
	٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠
إجمالي الأصول		

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات		
(٢٥)	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣
(٢٦)	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩
(٢٧)	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩
(٢٨)	٩٦,٠٠٢,١٩٥٧	٧٩٣,٥٦,٠١٠٤
(٢٩)	٤٩,٦٣٦,٤٢٠	٣١,٠٨٣,١١٧
(٢٣)	١,٢٣٩,٤٧٥	٢١٩,٧٥٠
	٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢
حقوق الملكية		
(٣٠)	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	٨١٣,٦٦٨,١٢١
(٣١)	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧
(٣٢)	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠
	١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨	١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨
	٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		

رئيس مجلس الإدارة

عنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد النمر لوي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

تقرير مراقبي الحسابات مرفق

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري
(٦)	١,٧٨٤,٨٥٥,٨٥٦	١,٥١٥,٦٤٢,٧٩٢
(٦)	(١,٠٧٢,٣٦٧,٦٧٣)	(٩٤٥,٨٣٣,٨٠٢)
	<u>٧١٢,٤٨٨,١٨٣</u>	<u>٥٦٩,٨٠٨,٩٩٠</u>
عائد المربحات والمضاربات والمشاركات والايرادات المشابهة		
(٦)		
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
صافي الدخل من العائد		
(٧)	١١٤,٧٥٨,٥١٨	٩١,٣٧٧,٤٥٦
(٧)	(٤,٣٢٢,٧٣٠)	(٣,٢٤٦,٢٧٦)
	<u>١١٠,٤٣٥,٧٨٨</u>	<u>٨٨,١٣١,١٨٠</u>
ايرادات الأتعاب والعمولات		
مصروفات الأتعاب والعمولات		
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		
(٨)	٥,٤٤١,٤٥٤	٤,٢٨٦,٤٣٧
(٩)	١٦,٧٧٠,٠٠١	٣٠,١١١,٨٤٦
(٢٠)	٥١٦,٤٥٠	(٢٠,٦٩١,٠٠٠)
(١٢)	(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)	(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)
(١٠)	(٢٦٦,٨٨٥,٧٣٨)	(٢٦٠,١٣٩,٩٥١)
	(٨,٨٣٠,٢٣٠)	(٣,١٥٩,٨٥٣)
(١١)	(٩٦,٦٩٤,٧٦٨)	(٣٤,٨١٦,٥٩٠)
	<u>٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩</u>	<u>٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥</u>
(١٣)	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)
	<u>٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤</u>	<u>١٦٥,٦٧٠,٧٦٣</u>
توزيعات أرباح		
صافي دخل المتاجرة		
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية		
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان		
مصروفات إدارية		
تدعيم صندوق الزكاة والخيرات		
(مصروفات) ايرادات تشغيل اخرى		
أرباح العام قبل ضرائب الدخل		
(مصروفات) ايرادات ضرائب الدخل		
صافي أرباح العام		
(١٤)	١,٥٢	١,١١
نصيب السهم في الأرباح		

رئيس مجلس الإدارة

عدنان أحمد يوسف

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

أشرف أحمد الفمراوي

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	ايضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥	٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩	
٣٠,٨٦١,٩٧٧	١٨,٠٦٠,٠١٠	(٢٤)
(٣,٨٠٥,٤١٠)	(٢٧,٤٦٦,٩١٨)	(٢٠)
٨٧,٥٩٢,٥٠٤	١٠٢,٣٣٢,٥٤١	(١٢)
٣٩١,٤٣٠	١٩,٥٤٨,٨٠١	(١١)
(١٦٢,٣٥٨)	(٢,٣٧٣,٤٩٨)	(٢٠)
٢٠,٨٥٣,٣٥٨	١,٨٥٧,٠٤٨	(٢٠)
٣٠٧,٣٧٠	٧٩,١٨٢	(٢٩)
(٢٧,٣٦٤,٧٠٩)	(١١,١٤٧,٥٠٨)	(٢٠/٢٠)
(٣٠٠,١٤٧)	(٤١٣,٤٥١)	(١١)
(٤,٢٨٦,٤٣٧)	(٥,٤٤١,٤٥٤)	(٨)
(١٩٤,١٠٠)	(١,٠٧٤,٦٨٠)	(٢٩)
١٣,٨٨٦,٥١٤	٤,٠٣٠,٠٠٠	(٢٧)
٤٠٣,٧١٨,٥٤٧	٤٦٨,٨٩٨,٦٧٢	
		التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
		صافي أرباح العام قبل ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
		املاك أصول ثابتة
		استهلاك علاوة / (خصم) السندات
		عبء اضمحلال الأصول
		عبء المخصصات الأخرى
		(أرباح) بيع استثمارات مالية
		عبء اضمحلال ديون دين / حقوق ملكية متاحة للبيع
		فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
		فروق إعادة تقييم الاستثمارات المالية بالعملة الأجنبية
		أرباح بيع أصول ثابتة
		توزيعات أرباح
		المستخدم من المخصصات الأخرى
		فروق تقييم التمويل المساند
		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل
		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		عمليات استثمار مع البنوك
		مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء
		أصول أخرى
		أرصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		اللتزامات أخرى
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
		متحصلات من بيع أصول ثابتة
		متحصلات من استرداد الاستثمارات المالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
		(مشتريات) استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
		توزيعات أرباح محصلة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		مقبوضات تمويلات مقيدة طويلة الأجل
		(مدفوعات) تمويلات مقيدة طويلة الأجل
		توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
		رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
		أرصدة لدى البنوك
		أوراق حكومية
		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
		النقدية وما في حكمها
		معايير غير نقدية

تم تحويل مبلغ ٧٦,٨٦٨,٧٤٥ جنيه مصري من الأرصدة المدينة الأخرى قيمة شراء وتجهيز فروع جديدة إلى الأصول الثابتة ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم إلغاء الأثر من كل من التغير في الأرصدة المدينة الأخرى ومدفوعات لشراء أصول ثابتة .

تم تسوية التغير في بند مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء بقيمة التغير في بند الأصول التي ألت ملكيتها للبنك (ضمن بند أصول أخرى) بمبلغ ٤,٨٤١,٦٩٢ جنيه مصري و فروق تقييم عملة بمبلغ ٢,٧٥٤,٣٦٤ جنيه مصري و ديون تم اعدامها خلال العام بمبلغ ٢٢,٣٥٩,٩٩٨ جنيه مصري وكذا مبالغ مستردة من ديون سبق اعدامها بمبلغ ٧٥٤,٥٣٣ جنيه مصري.

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الاحتياطيات	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحقيقية للموئل المسند	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٦٤,٩١٩,٦٣٥	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	١٥٤,٠٩٦,٠٧٥	١,٣٩٠,٢١٠	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٣
(١٩,٢٦٧,٧٣٨)	-	(١٩,٢٦٧,٧٣٨)	-	-	صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٢٠,٨٥٣,٣٥٨	-	٢٠,٨٥٣,٣٥٨	-	-	احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الإضمحلال
-	١,٤٩٤,٥١٤	-	(١,٤٩٤,٥١٤)	-	المحول من فرق القيمة الاسمية عن الحقيقية للموئل المسند إلى الأرباح المرحلة
٨٧٩,٨٠٠	-	٧٧٥,٤٩٦	١٠٤,٣٠٤	-	فرق تقييم عملات أجنبية
١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	-	-	-	صافي أرباح العام
(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (حصصة العاملين ومجلس الإدارة)
-	(١٠٦,١٣٠,١٢٦)	-	-	١٠٦,١٣٠,١٢٦	توزيعات المساهمين استخدمت بالكامل في زيادة رأس المال
-	(٤١٢,٥٤١)	٤١٢,٥٤١	-	-	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	(١٤,٠٣٣,٦٥٤)	١٤,٠٣٣,٦٥٤	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨	١٨٠,٦٨٤,٣١١	١٧٠,٩٠٣,٣٨٦	-	٨١٣,٦٦٨,١٢١	المحول من احتياطي المخاطر النكية العام
-	(٤,٦٤٤,٩٨١)	٤,٦٤٤,٩٨١	-	-	الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	-	٨١٣,٦٦٨,١٢١	

الإجمالي	الارباح المحتوزة	الاحتياطيات	فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحقيقية للتسويل المسند	رأس المال المدفوع	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
١,١٦٤,٨٥٥,٨١٨ (٧٤٥,٦١١) ١,٨٥٧,٠٤٨ ٧٢,٠٤٧ ٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤ (٢٣,٢٣٠,٠٠٠) - (٤٠,٦٨٣,٤٠٨) - - ١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠ - - - ٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤ (٢٣,٢٣٠,٠٠٠) (٨١,٣٦٦,٨١٠) (٤٠,٦٨٣,٤٠٨) (٣٠٠,١٤٧) (١٦,٢٢٢,٠١٥) ٢٣٩,٣٢٢,٣١٤	١٧٥,٥٤٨,٣٦٧ (٧٤٥,٦١١) ١,٨٥٧,٠٤٨ ٧٢,٠٤٧ - - - - - ١٦,٢٢٢,٠١٥ ١٩٣,٢٥٤,٠١٣	- - - - - - - - - - -	٨١٣,٦٦٨,١٢١ - - - - - - - - - ٨١٥,٠٣٤,٩٣١	(٣١) (٣١) (٣١) (٣١) (٣٢) (٣٢) (٣٢) (٣٢) (٣١) (٣١) (٣١)
١,٣٢٧,٦١١,٢٥٨ -	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦) ٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٣٨,٨٦٨,٥٠٦ ٢٣٢,١٢٢,٥١٩	- -	- ٨١٥,٠٣٤,٩٣١	(٣١) -
الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	-	٨١٥,٠٣٤,٩٣١	
الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	-	٨١٥,٠٣٤,٩٣١	

الأرصدة في ١ يناير ٢٠١٤

صافي التغير في الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

احتياطي القيمة العادلة المستبعد نتيجة الإضمحلال

فروق تقييم عملات أجنبية

صافي أرباح العام

توزيعات أرباح (حصصة العاملين ومجلس الإدارة)

توزيعات نقدية على المساهمين

توزيعات المساهمين استخدمت في زيادة رأس المال

المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي

المحول إلى الاحتياطي القانوني

المحول من احتياطي المخاطر النكية العام

الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

قائمة توزيعات الأرباح المقترحة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	صافي أرباح العام من واقع قائمة الدخل
(٤,٦٤٤,٩٨١)	(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام
(٣٠٠,١٤٧)	(٤١٣,٤٥١)	المحول (إلى) الاحتياطي الرأسمالي
١٦٠,٧٢٥,٦٣٥	١٨٦,٢٠٣,٤٠٧	
١٣,١١٩,٠٣٤	١٣,٨٣٦,٩٥٠	يضاف : رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
١,٤٩٤,٥١٤	-	يضاف : المحول من فروق القيمة الاسمية عن الحالية للقرض المساند للأرباح المحتجزة
١٧٥,٣٣٩,١٨٣	٢٠٠,٠٤٠,٣٥٧	الاجمالي

		يوزع كالتالي :
١٦,٢٢٢,٠١٥	١٨,٦٢٠,٣٤١	احتياطي قانوني
٤٠,٦٨٣,٤٠٨	٤٤,٧٥١,٧٤٧	توزيعات المساهمين حصة أولى
٢٠,١٢٥,٠٠٠	٢٧,٠٠٠,٠٠٠	حصة العاملين
٣,١٠٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨١,٣٦٦,٨١٠	٨٩,٥٠٣,٤٩٣	توزيعات المساهمين حصة ثانية
١٣,٨٣٦,٩٥٠	١٦,١٦٤,٧٧٦	الأرباح المحتجزة في نهاية السنة المالية
١٧٥,٣٣٩,١٨٣	٢٠٠,٠٤٠,٣٥٧	الاجمالي

الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بما يعادل ١٥% من رأس المال المدفوع للبنك (٧% أسهم مجانية ، ٨% توزيعات نقدية)

الايضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

(١) معلومات عامة

تأسس بنك الأهرام (شركة مساهمة مصرية) كبنك تجاري بتاريخ ١٩ مارس ١٩٨٠ بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار .

وطبقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ سبتمبر ١٩٨٨ تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك التمويل المصري السعودي ويقوم البنك بتقديم خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في ظل أحكام الشريعة الإسلامية في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٨ فرعاً ويوظف أكثر من ٩٣٠ موظفاً في تاريخ الميزانية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٦٠ شارع محي الدين أبو العز - الدقي - الجيزة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية .

قررت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ تغيير اسم البنك إلى بنك البركة مصر .

لا يتعامل البنك في المشتقات المالية ، العقود الآجلة أو القروض وفقاً لنظام عمله الإسلامي وأن ذلك ينطبق على أي من هذه الإلغاف حيثما وردت بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية .

(٢) ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

(أ) أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

حددت الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأصناف الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

تم تغيير طريقة قياس اضمحلال مراكبات ومشاركات ومضاربات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون من مراكبات ومشاركات ومضاربات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لينود محددة بذاتها بمبلغ ٤٦.٦٣٥.٢٤٥ جنيه مصري للالتزامات المباشرة و مبلغ (٤.٢٢٦.٤٨٣) جنيه مصري للالتزامات العرضية . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات المكونة للالتزامات المباشرة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية وتعديل رصيد أول المدة للمخصصات الأخرى بفروق مخصصات الالتزامات العرضية .

عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات .

قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول وإنما تم تغيير تبويب الأصول المباعة بالتقسيط كما تغير معدل العائد الفعلي عليها .

قام البنك بتغيير تبويب وقيمة التمويل المساند من المساهم الرئيسي حيث تم إثباته بالقيمة الحالية مع إدراج الفرق عن القيمة الاسمية ضمن بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند من المستثمر الرئيسي ، بالإضافة إلى تحميل قائمة الدخل بتكلفة التمويل المساند مع تخفيض بند فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية سنوياً مقابل زيادة الأرباح المرحلة .

(ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكيدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المكتتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبت حق البنك في تحصيلها .

(ج) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

(د) ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم قياس البنود التي تشتمل عليها القوائم المالية للفروع الأجنبية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها الفرع الأجنبي نشاطه (عملة التعامل).

ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

د/٢ العملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات والفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول والالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع) .

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية .

د/٣ الفروع الأجنبية

يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للفروع الأجنبية إلى عملة العرض (إذا كان لا يعمل أي منها في اقتصاد متسارع التضخم) التي تختلف عملة التعامل لها عن عملة العرض للبنك كما يلي :

يتم ترجمة الأصول والالتزامات في كل ميزانية معروضة للفروع الأجنبية باستخدام سعر الإقفال في تاريخ هذه الميزانية .

يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات في كل قائمة دخل معروضة باستخدام متوسط أسعار التحويل إلا إذا كان المتوسط لا يمثل تقريب مقبول للأثر المتراكم للأسعار السارية في تواريخ المعاملات ، عندها يتم ترجمة الإيرادات والمصروفات باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات .

ويتم الاعتراف بفروق العملة الناتجة في بند مستقل (فروق ترجمة عملات أجنبية) ضمن حقوق الملكية ، كما ترحل إلى حقوق الملكية فروق العملة الناتجة عن تقييم صافي الاستثمار في فروع أجنبية والقروض والأدوات المالية بالعملة الأجنبية المخصصة لتغطية ذلك الاستثمار بذات البند . ويتم الاعتراف بهذا الفروق في قائمة الدخل عند التخلص من الفرع الأجنبي وذلك ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

هـ) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وتسهيلات ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة: أصول مالية بغرض المتاجرة ، الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محلاً لمشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

عند إدارة بعض الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها ، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في المشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" .

لا يتم إعادة تبويب أي مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك خلال فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

هـ/٢/ التسهيلات والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة .
الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣/ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤/ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل ببند صافي دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للتسهيلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف - المديونيات (سندات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع إلى مجموعة الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوزيع بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوزيع ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثبت يتم استهلاك الأرباح والخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالية (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقررة بسعر للعائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أوراق حكومية.

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم إتباع مبدأ الاستحقاق عند إثبات عائد المراجعات حيث يتم إثبات قيمة عائد المراجعة مقدماً ويعلى على حساب المراجعة ويوزع هذا العائد على فترة المراجعة تناسبياً على مدى السنة من تاريخ صرف الأموال إلى تاريخ التسديد ، ويثبت الجزء غير المحقق من عوائد المراجعات في نهاية السنة ضمن بند الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى في الالتزامات بالميزانية باعتباره إيرادات مؤجلاً ويتم خصمه من إجمالي المراجعات بالميزانية ويتم إيقاف إثبات عائد المراجعات ضمن الإيرادات عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المراجعة .

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة مراجعة أو مشاركة أو مضاربة ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات والمديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس التقديري عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على المراجعات والمشاركات والمضاربات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه المراجعات والمشاركات والمضاربات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على المراجعات والمشاركات والمضاربات ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للمراجعات والمشاركات والمضاربات يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج المراجعات والمشاركات والمضاربات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من المراجعات والمشاركات والمضاربات أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة يتم أداء الخدمة فيها .

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

(ي) اضمحلال الأصول المالية

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الاستثمارات المالية أو مجموعة من الاستثمارات المالية ، ويعد الاستثمار المالي أو المجموعة من الاستثمارات المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للاستثمار (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمار المالي أو لمجموعة الاستثمارات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاريات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المدين أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه السنة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفردة ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كانت المراجعة أو المشاركة أو المضاربة أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللاغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في السنة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والاقتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٢/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأهل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترجيح الخسارة المترتبة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

(ك) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي ألت إليه وفاء لديون ، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

(ل) الأصول الغير منموسة

ل/١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر ، وتدخل الشهرة المتعلقة بشركات تابعة وشقيقة في تحديد أرباح وخسائر بيع تلك الشركات (إيضاح ٢-ب) .

ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك (إيضاح ٢-ج) .

ل/٢ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها . ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة . وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة .

ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها ، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية .

ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات .

ل/٣ الأصول الغير ملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية ، التراخيص ، منافع عقود إيجارية) .

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها . وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها . وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد . فلا يتم استهلاكها . إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوية وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمال الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	حسب نوع الأصل (٤-٢٠ سنة)
أثاث مكاتب وخزائن	٤ سنوات
وسائل نقل	٤ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	سنتان
تجهيزات وتركيبات	٢٠ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل القوائم المالية ويتم رد الانخفاض في قيمة الأصول للمدى الذي تكون قيمة القيمة الدفترية للأصل لا تزيد عن القيمة الاستردادية التي سوف يتم تحديدها بعد خصم الإهلاك ما لم يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قيمة الأصول .

(س) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

س/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

س/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

(ع) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية .

(ف) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

(ص) عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً للمراجعات والمشاركات والمضاربات أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك .

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيها أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية ، معززة بحكم الإدارة .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

(ق) ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .
ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .
ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .
ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

(ر) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتسهيلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التسهيلات . وتقاس التسهيلات لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

(ش) رأس المال

ش/١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ش/٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

ش/٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس المال ، يتم خصم مبلغ الشراء من إجمالي حقوق الملكية حيث يمثل تكلفة أسهم خزينة وذلك حتى يتم إلغاؤها ، وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية .

(ت) أنشطة الأمانة

لا يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة وفي حالة قيامه بمزاولة ذلك النشاط مما قد ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بالغير ، فسيتم استبعاد الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

(ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية .

(٣) إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولا بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق قطاع المخاطر المصرفية في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . ويقوم قطاع المخاطر المصرفية بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن قطاع المخاطر المصرفية يعد مسئول عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينة الرقابة بشكل مستقل .

(أ) خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها مباحات ومشاركات ومضاريات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات المباحات والمشاركات والمضاريات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان بقطاع المخاطر المصرفية الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

مباحات ومضاريات ومشاركات للعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بمباحات ومشاركات ومضاريات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخليا وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال ، بالنسبة للمراجعات والمشاركات والمضاربات ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية . وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدوات ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأوراق الحكومية على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول . ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية . ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً . يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات مراجعات ومشاركات ومضاربات :

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد المراجعات والمشاركات والمضاربات أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف مراجعات ومشاركات ومضاربات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية credit Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالمربحات والمشاركات والمضاربات. وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من المربحات والمشاركات والمضاربات المباشرة .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح المربحات والمشاركات والمضاربات ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في تاريخ الميزانية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١) .

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ، ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بمربحات ومشاركات ومضاربات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تقييم البنك	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٧,٨٨٤,٦٤٠,٠٧٣	%٨٢.١	١٧,١٧٧,١٠٢	%٢.٧
المتابعة العادية	٩٦٦,٤٨٧,٤١٨	%١٠.١	٦٧,٠٨٢,٢٢٠	%١٠.٤
المتابعة الخاصة	٢٣٤,٠٣٢,٥١١	%٢.٤	٧٦,١١١,١٣٢	%١١.٨
ديون غير منتظمة	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠	%٥.٤	٤٨٢,٧٦١,٤٤٧	%٧٥.١
	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	%١٠٠	٦٤٣,١٣١,٩٠١	%١٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقييم البنك	مربحات ومضاربات ومشاركات للعملاء	%	مخصص خسائر الاضمحلال	%
ديون جيدة	٦,٦٣٨,٧٤٨,٧٣٦	%٨٣.٧	٢٣,٣١٥,٩٤٩	%٤.٢
المتابعة العادية	٧٣١,٤٥١,٩٠٧	%٩.٢	٢٣,٦٧٤,٢١١	%٤.٢
المتابعة الخاصة	٧٨,٨٧١,٢٠٣	%١.٠	٦١,٣٣٨,٧٥٣	%١١.٠
ديون غير منتظمة	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	%٦.١	٤٥٠,٥٤٧,٩٢٠	%٨٠.٦
	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	%١٠٠	٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣	%١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .

مخالفة شروط اتفاقية المراجعات والمشاركات والمضاربات مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقرض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (١/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	ردية	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية (بالصافي)
-	-	أوراق حكومية
-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة :
-	-	أدوات دين
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	عمليات استثمار مع البنوك
-	-	(مربحات ومضاريات ومشاركات) للعملاء :
-	-	أفراد :
-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٧٠٤,٩٣٥	-	بطاقات ائتمان
٦٦٦,٢٧٥,٠٧٢	٥٧٩,٨١٤,٧٢٧	مربحات ومشاركات ومضاريات شخصية
١٧٩,٢٢٠,٣٦٧	٩٨,٤٢٦,١٨٠	مربحات ومشاركات ومضاريات عقارية
-	-	مؤسسات :
-	-	حسابات جارية مدينة
٦,٤٩١,٣٥٧,٩٤١	٥,٦١٦,٩٧٣,٩٥٢	مربحات ومشاركات ومضاريات مباشرة
١,٠٩٧,١٠١,٣٢٧	٦٩٣,٥٤٩,٠٤٥	مربحات ومشاركات ومضاريات مشتركة
٢٣,٨٣٩,٤٨٢	١١,٥٣٠,٠٣٤	مربحات ومشاركات ومضاريات أخرى
-	-	استثمارات مالية :
-	-	أدوات دين
١٨,٠٦٧,٧٦٩,٦٠١	٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	الإجمالي
١٥,٦٥٥,٠٤٠,٨٤٣	١٠,٦٥٥,٠٤٠,٨٤٣	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية (بالصافي)

٩٤,٩٩٧,١١٧	١٢٦,٥٦٦,٩١٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٥٩,٣١٢,٣٤٤	١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	خطابات ضمان
١٩٩,٧٤٥,٣٦٧	٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	إعتمادات مستندية
١,٣٥٤,٠٥٤,٨٢٨	١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في تاريخ القوائم المالية وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية . وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن (المربحات والمشاركات والمضاريات) للعملاء مقابل ٤٥% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٠% مقابل ٢٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

وتنق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة مربحات ومشاركات ومضاريات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

نسبة ٩٢% من محفظة (المربحات والمشاركات والمضاريات) مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

نسبة ٩٤% من محفظة (المربحات والمشاركات والمضاريات) لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

المربحات والمشاركات والمضاريات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥١٥,٥٤٢,٣٩٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وجد اضمحلال في أقل من ٩٤% منها مقابل ٩٣% في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

جميع الاستثمارات في أدوات دين وأوراق حكومية تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية .

٦/أ) مرابحات ومضاريات ومشاركات

فيما يلي موقف المربحات والمضاريات والمشاركات من حيث الجدارة الائتمانية:

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
عمليات استثمار مع البنوك	مربحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٩,٠٣٥,٨٩٠,٠٠٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٤٩,٢٧٠,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠	محل اضمحلال
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	الإجمالي
-	(٤٩٥,٠٧١,٣٦٧)	يخصم :
-	(٦٤٣,١٣١,٩٠١)	عوائد تحت التسوية
٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي

بالجنيه المصري		تقييم البنك
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
عمليات استثمار مع البنوك	مربحات ومضاريات ومشاركات للعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٧,١٧٦,٢٧٢,٨٤٦	لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال
-	٢٧٢,٧٩٩,٠٠٠	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	محل اضمحلال
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	الإجمالي
		يخصم :
-	(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	عوائد تحت التسوية
-	(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاريات) ٦٤٣,١٣١,٩٠١ جنيه مصري مقابل ٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ منها ٤٨٢,٧٦١,٤٤٧ جنيه مصري مقابل ٤٥٠,٥٤٧,٩٢٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ يمثل اضمحلال (المربحات والمشاركات والمضاريات) منفردة والباقي البالغ ١٦٠,٣٧٠,٤٥٤ جنيه مصري يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان .

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في (المربحات والمشاركات والمضاريات) بنسبة ٢١% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

المربحات والمشاركات والمضاريات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه مرابحات ومشاركات ومضاريات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك .

تابع أ/٦

المراجعات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي المراجعات والمضاربات والمشاركات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك . وتتمثل المراجعات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

بالجنيزه المصري

أفراد				بطاقات ائتمان	
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات		
١٠,٦٧٢,٠٠٠	٣,١١٥,٠٠٠	٧,٥٥٧,٠٠٠	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥,٣٠٨,٠٠٠	١,٢٠٥,٠٠٠	٤,١٠٣,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣,٦٤٥,٠٠٠	١,٤١٨,٠٠٠	٢,٢٢٧,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٩,٦٢٥,٠٠٠	٥,٧٣٨,٠٠٠	١٣,٨٨٧,٠٠٠	-	-	الاجمالي
٨,٧٥٥,٠٠٠	-	٨,٧٥٥,٠٠٠	-	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات				مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات		
٥٢٨,٠٠٠	٥٢٨,٠٠٠	-	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٩,١١٧,٠٠٠	٢١٢,٠٠٠	-	٢٨,٩٠٥,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٩,٦٤٥,٠٠٠	٧٤٠,٠٠٠	-	٢٨,٩٠٥,٠٠٠	-	الاجمالي
١٩,٤٥٤,٠٠٠	٦٢٠,٠٠٠	-	١٨,٨٣٤,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للمراجعات والمشاركات والمضاربات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بالجنيزه المصري

أفراد				بطاقات ائتمان	
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية	مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية	مراجعات ومشاركات ومضاربات		
٧,٢٢١,٠٠٠	٤٠٢,٠٠٠	٦,٨١٩,٠٠٠	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٥,٣٧٤,٠٠٠	-	٥,٣٧٤,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣,٣٣١,٠٠٠	٢,٢٣٤,٠٠٠	١,٠٩٧,٠٠٠	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٥,٩٢٦,٠٠٠	٢,٦٣٦,٠٠٠	١٣,٢٩٠,٠٠٠	-	-	الاجمالي
٩,٨٢٦,٠٠٠	-	٩,٨٢٦,٠٠٠	-	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات				مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة	
الاجمالي	مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى	مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة	مراجعات ومشاركات ومضاربات		
١٦٨,٦٢٧,٠٠٠	١,٢٨٨,٠٠٠	-	١٦٧,٣٣٩,٠٠٠	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١٧,٢٠٣,٠٠٠	-	-	١٧,٢٠٣,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٧١,٠٤٣,٠٠٠	٢٧٨,٠٠٠	-	٧٠,٧٦٥,٠٠٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٥٦,٨٧٣,٠٠٠	١,٥٦٦,٠٠٠	-	٢٥٥,٣٠٧,٠٠٠	-	الاجمالي
١٦٩,٩٢٦,٠٠٠	٩٢٦,٠٠٠	-	١٦٩,٠٠٠,٠٠٠	-	القيمة العادلة للضمانات

تابع أ/٦

مراجعات ومشاركات ومضاربات للعملاء محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد (المراجعات والمشاركات والمضاربات) محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥١٥,٥٤٢,٣٩٠ جنيه مصري مقابل ٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للمراجعات والمشاركات والمضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك المراجعات والمشاركات والمضاربات:

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة	القيمة العادلة للضمانات	مراجعات ومشاركات ومضاربات محل اضمحلال بصفة منفردة
أفراد :			
-	-	-	حسابات جارية مدينة
-	-	-	بطاقات ائتمان
-	٢٦,١٨٧,٧٥٦	-	٢١,٤٩٧,٩١٤ مراجعات ومشاركات ومضاربات شخصية
-	٤,٦٥٣,٦٤٤	-	٤,٣٠٦,٠٠١ مراجعات ومشاركات ومضاربات عقارية
مؤسسات :			
-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	١,٢٤٩,٤٨٩ حسابات جارية مدينة
٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٣٧٦,٤٤٠,٤٠٧	٧١,٢٧٦,٨٠٦	٤٠٩,٥٥٧,٩٩٤ مراجعات ومشاركات ومضاربات مباشرة
-	٧٥,٥٨٦,٥٧٨	-	٧٧,٠٩١,٠٥٦ مراجعات ومشاركات ومضاربات مشتركة
-	٢,٦١٢,٥٦٨	-	١,٨٣٩,٩٣٦ مراجعات ومشاركات ومضاربات أخرى
٨٩,٤٣٧,٣٨٩	٤٨٦,٧٣٠,٤٤٢	٧١,٢٧٦,٨٠٦	٥١٥,٥٤٢,٣٩٠ الإجمالي

٧/أ أدوات دين والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين والأوراق الحكومية وفقاً لوكالات التقييم ، بناء على تقييم ستاندرد آند بور وما يعادله.

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الأوراق الحكومية	أوراق مالية بغرض المتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
-	-	-	AAA
-	-	-	AA- إلى +AA
-	-	-	A- إلى +A
٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	٩,٠٨٨,٦٧٢,١٦٧ أقل من A-
-	-	-	غير مصنفة
٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	٩,٠٨٨,٦٧٢,١٦٧ الإجمالي

٨/أ الاستحواذ على الضمانات

قام البنك خلال العام الحالي بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي:

القيمة الدفترية

بالجنيه المصري

طبيعة الأصل

أراضي

وحدات

٢,٩٣٢,٠٠٠

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية. ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرانم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩/ تركر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

التفاعلات الجغرافية

ويمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة المقررة، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السلم الحالي. عند إعداده هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على التفاعلات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالجانب المصري	جمهورية مصر العربية				٣١ ديسمبر ٢٠١٤
	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي	
٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض التجارة :
١٣٦,١٧٧,٤٦٢	٨٨,٨٥١,٧٧٣	٢٣١,٣١٣,٠٣٣	٣,٥٩٦٢,١٥٦	-	أوراق دين
-	-	-	-	-	عقليات استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	(مراجعات ومشاركات ومشاركات) للمعادم :
-	-	-	-	-	الفرق :
-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٤,٧٠٤,٩٣٥	-	-	-	٧٨٠,٨٤١	بطاقات القرض
٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	-	-	-	١٤٢,١٥٦,٣٢٠	مراجعات ومشاركات ومشاركات شخصية
٢٠١,٧٢٥,٨٩٩	-	-	-	٤٥,٣٩٠,١٤٣	مراجعات ومشاركات ومشاركات عقارية
-	-	-	-	-	مؤسسات :
١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧,٣٧٣,٠٨٣,١٢١	-	-	-	١,٤٥٠,٤٨٩,٩٤٣	مراجعات ومشاركات ومشاركات مبنية
١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	-	-	-	-	مراجعات ومشاركات ومشاركة مشتركة
٣,٧٠٤,٥٥٤	-	-	-	٣,٧٠٤,٥٥٤	مراجعات ومشاركات ومشاركات أخرى
-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
٥,٣٧٤,٤٥٣,٩١٧	-	-	-	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩١٧	لوات دين
١٩,٣١٥,٥٥٢,٠٢١	٨٨,٨٥١,٧٧٣	٢٣١,٣١٣,٠٣٣	١٨,٩٩٥,٣٣٧,٢١٥	١٧,٣٤٠,١١٣,٠٢١	الاجمالي
١٦,٨١٣,١٢١,١٨١	٥١,٢٢٦,١٨٨	٣٠٣,٣٦,٧١٢	١٦,٤٥٨,٤٥٨,٢٨١	١٥,١١١,٢١٦,٩٥٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تابع /٩

قطاعات النشاط

يشمل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاؤه عملاء البنك :

بالجنيه المصري	الأجمالي	أفراد	نشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	-	-	-	-	-	أوراق حكومية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بمرض المتاجرة :
١٢٦,١٧٧,٤٩٢	-	-	-	-	-	-	-	١٢٦,١٧٧,٤٩٢	-	أوراق دون
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صديقت استثمار مع البنوك
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(مراجعات ومضاربات ومضاربات) للعملاء :
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أفراد :
٤,٧٠٤,٩٣٥	٤,٧٠٤,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات الائتم
٢,١,٧٢٥,٨٩٩	٢,١,٧٢٥,٨٩٩	-	-	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات شخصية
١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	١,٢٤٩,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات عقارية
٧,٢٧٢,٠٨٢,٦٢١	-	-	١,٨٥٦,١٢٠,٣٨٤	٣٢٦,٤٤٠,٣٢٦	١,٨٧٨,٧١٠,٢٠٥	٢,١,١١٥,١٦٨	٣,٠٠٥,٤٠٠,٩٨٤	١,٠٥,١٨٦,٥٥٤	-	حسابات جارية مدينة
١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	-	-	٤٨٣,٨٩٥,١٧٤	١٣٤,٢٢٧,٦٧٩	٩,٠٣١,١٣٥	-	٤٧١,٤٩٩,٤٧٨	٧٧,٠٦٦,٠٥٦	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات مؤسسية
٣,٧٠٤,٤٥٤	-	-	٣,٧٠٤,٤٥٤	-	-	-	-	-	-	مراجعات ومضاربات ومضاربات أخرى
٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	-	-	-	٥,٣٨٣,٦٠٤,٤٩٤	-	-	-	-	-	استثمارات مالية :
١٩,٣١٥,٥٥٢,٠٢١	١,٠١٩,٩١٩,٧٠٦	٧,٢٧٢,٠٨٠,١٠١	٩,٤٥٨,٤٤٠,٦٩٩	١,٨٨٧,٧٤١,٣٤٠	٢,١,١١٥,١٦٨	٣,٤٧٦,٩٠٠,٤١٢	٨٩٩,٣٠٤,٥٤٥	-	-	أوراق دين
١٦,٨١٢,١٢١,٦٨١	٨٠٦,١٢٧,٧٧٨	٢,١٤٤,٤٣٢,٠٢٦	٨,٤٨٥,١٩٢,١٣١	١,٤٥٨,٧٦٩,٠١٦	٧١٣,٣٤٥,١٨٨	٢,٦٥٥,٧٠٤,٨٥١	٩٩٩,٥٤٨,٦٩٦	-	-	الأجمالي
										٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(ب) خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية . ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر Value at Risk

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . ويفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .

ب/ ملخص القيمة المعرضة للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٥٨٤,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٣,٩٤٠,٩٩٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٥٨٤,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٣,٩٤٠,٩٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	-	-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	-	-	-	-	اجمالي القيمة عند للخطر

اجمالي القيمة المعرضة للخطر لغير محفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٥٨٤,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٣,٩٤٠,٩٩٠	خطر أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	خطر سعر العائد
٨٧٤,٠٠٠	٢٠,٨٤٧,٠٠٠	٣,٤٩٢,٩٢٠	٥٨٤,٠٠٠	٢٧,٠٩٢,٠٠٠	٣,٩٤٠,٩٩٠	اجمالي القيمة عند للخطر

لا يتعرض البنك لخطر سعر العائد نظراً لقيامه بتوزيع عائد متغير على العملاء يرتبط بما تم تحقيقه ربع سنوياً من إيرادات وعوائد.

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية .

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ب/ ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المركز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا . ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي . ويتضمن الجدول التالي القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري	دولار امريكي	يورو اوروبي	جنيه استرليني	عملة اخرى	الاجمالي	المعدل بالجنيه المصري
الأصول المالية							
تقنية ورصدت لدى البنك المركزي المصري	١,٣٥٥,٨٠٨,٤٨٨	٤٥٨,٤٢٣,٧٥٩	٣٠,٩٩٧,٨٠٧	١,٤٦٨,٠٣٧	٣,٥٤٩,٣٠٤	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥	
لرصدت لدى البنك	١,٣٠٧,٥٠٥,١٩٨	٣٤,٧٧٦,٨١٩	٤٢,٩٤٤,٨٣٥	٢,١٥٠,٧٩٣	١٠,٧٠٩,٣٢٣	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	
لأوراق حكومية	٢,٤٥٢,١٧٥,٠٠٠	١,٠٧١,٠١٥,٠٠٠	١٩١,٠٢٨,٢٠٠	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	
أسهم مالية بفرص المتطورة	-	-	-	-	-	-	
عمليات استثمار مع بنوك	-	٣٩٩,٤٤٦,١٢٦	١٤٧,٦١٢,٧٠٠	٢٩,٨٢٨,١٥٢	٤٩,٢٩٠,٤٨٤	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	
مراجعات ومشتريات ومشتريات العملات	٧,٦٩٩,٥١٩,٤٢٤	١,٨٤٣,٩٨١,٥٩٦	٥٧,٢٠١,٣٧٢	-	-	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	
استثمارات مالية :							
مناخية البيع	٤,٠٥٤٤,٤٨٤	٩٠,٨٤٩,٤٧٢	-	-	٥,٢٩٦,٢٠٤	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٧٨٤,٧٧٦,٨٠٠	٥١٨,٤٢٦,٦٥٤	-	-	-	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	
إجمالي الأصول المالية	١٧,٦٤٠,٣٢٩,٣٩٤	٤,٤٦٦,٩٦٩,٤٢٦	٤٦٩,٧٨٤,٩١٤	٣٣,٤٤٦,٩٨٢	٦٨,٨٤٥,٩١٥	٢٢,٦٢٩,٣٧٦,١٣١	
الالتزامات المالية							
لرصدت مستحقة للبنوك	٣٣٣,٧٠٠,٠٠٠	٥٠١,٤٧٩,٨٥٢	٩٣,٦٩٠,٢٥٥	-	٣٠٨	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	
ودائع العملاء	١٤,٨٣٠,٥٥٧,٨٧٧	٣,٥٢٠,٨٩٢,٩٤٨	٢٨١,١٤٨,١٢٩	٣١,٧٢٤,٢٥٥	٦٣,٧٠٣,٠٥١	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	
تحويلت لغير	٤١,٧٢٨,٣٢٩	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	-	-	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	
إجمالي الالتزامات المالية	١٥,٢٠٥,٩٨٦,٢٠٦	٤,٦٦٥,١٧٤,٨٠٠	٤٧٤,٨٣٨,٣٨٤	٣١,٧٢٤,٢٥٥	٦٣,٧٠٣,٢٥٩	١٩,٩٤٦,٤٢٧,١٠٤	
صافي المركز المالي	٢,٤٣٤,٣٤٣,١٨٨	٢٥١,٧٩٤,٦٢٦	(٥,٠٥٣,٤٧٠)	١,٧١٢,٦٢٧	٥,١٤٢,٥٥٦	٢,٦٨٧,٩٣٩,٥٢٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
إجمالي الأصول المالية	١٤,٢٢٥,٢٨٢,٩٥٩	٣,٨٧٤,٢٣٩,٥٧٧	٣٦١,٧٥٦,٠٦٠	٢٩,٩٥٤,٥٧٥	٧٧,١١٢,٦٢٥	١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦	
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,١٤٢,٧٢٣,٩٩٧	٣,٦٧٣,٣٦١,٢٥١	٣٢٢,٠٧٧,٦٦٨	٣٢,٣٦٧,٧٢٧	٧٠,٢٠٠,٣٨٨	١٦,٣٥١,٧٢٠,٦٣١	
صافي المركز المالي	٢,٠٨٢,٥٥٨,٩٦٢	٢٠٠,٨٧٨,٢٢٦	٢٩,٦٧٣,٨٩٢	(٣,٤١٣,١٥٢)	٦,٩١٢,٢٣٧	٢,٢١٦,٦١٠,١٦٥	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ب/ ٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات التقديرية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التوقعات التقديرية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هلمض العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك .

وبلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق لهما أقرب :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى سنوات	أقل من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية	-	-	-	-	-	١,٤٦٨,٣٣٧,٧٨٣	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥
تجارة ورسماء في البنك المركزي ومصر	-	٣٨٢,٠٥٩,٦١٢	-	-	-	١٠٩,٠٨٧,٥٦٨	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨
أرصدة لدى البنوك	١,٣٨٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١,٣٨٩,٠٨٧,٥٦٨
أوراق حكومية	٧٣٥,٦٠٤,٠٠٠	٥٤٧,٩٥٠,٠٠٠	٢,٤٣٠,٦٦٤,٢٠٠	-	-	-	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠
أسواق مالية يورض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	-
عقليات مستقر مع بنوك	٣٠٩,٩٨٣,٧٣٢	١٢٠,٢٨٣,٥٢٢	١٣٧,٣٣٠,٨٣٩	٣٢,١٣٠,٤٥٠	-	٣١,٤٤٨,٩١٩	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢
مراسك وحسابات ومراكات للحداد	٤,٤٩٣,٢٨٧,١٤٣	٩٤٩,٩٢٨,٧١١	١,٩٣٨,١٣٧,٩٠٧	١,٥٦٣,٢٨٤,٦٩٣	-	-	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢
استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	-
معاملة البيع	-	-	٧٨,٠٢٦,٥٢٦	-	-	٥٨,٦٦٣,٦٣٤	١٣٦,٦٩٠,١٦٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣١٧,٠٤٧,٥١٧	١,٠٩٧,٥٩٢,٦٩٧	١,٩٨٥,٣٢٧,٩٧٢	١,٩٠٣,٢٣٥,٢١٨	-	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤
إجمالي الأصول المالية	٦,٨٢٧,٨٧٤,٨٧٥	٢,٣١٧,٢٦٩,٣٦٢	٥,٦٧٦,٧٥٢,١٦٩	٣,٥٨٠,٧٤٣,١١٥	٢,٥٥٩,٢٩٩,٢٠٦	١,٦١٧,٤٣٧,٩٠٤	٢٢,٦٢٩,٣٧٦,١٢١
الالتزامات المالية	٢٢٣,٥٠٩,٥١٩	١٦٨,٦٨١,٢٠٠	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	-	-	١٣٩,١٤٣,١١٢	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥
أرصدة مستحقة للبنوك	٧,٢٨٠,٢٨٣,٥١٣	٩,٠٨٧,٩٤٩,٥٣٤	-	-	-	٢,٤٥٩,٨٠٣,٣١٣	١٨,٨٢٨,٠٣٩,٣٦٠
ودائع العملاء	-	٤١,٧٢٨,٣٢٩	-	-	-	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩
تحويلات أخرى	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٥٠٢,٧٨٦,٠٣٢	٩,٢٦٨,٣٥٩,١٦٣	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	-	-	٢,٧٤١,٧٤٨,٤٢٥	١٩,٩٤١,٤٣٧,١٠٤
فجوة إعادة التسعير	(٢٧٥,٩١١,١٥٧)	(٦,٨٨١,٠٨٩,٧٠١)	٥,٢٧٩,٢٠٨,٥٨٥	٣,٥٨٠,٧٤٣,١١٥	٢,٥٥٩,٢٩٩,٢٠٦	(١,٠٧٤,٣١٠,٥٢٦)	٢,٦٨٧,٩٣٩,٥٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣	٢٠١٣
إجمالي الأصول المالية	٣,٧٠,٦,٨١٢,٦٠٢	٢,١١٥,٥٩٠,٧٢٣	٦,٢٤٦,٧٢٦,٩٩٦	٤,٧٧٩,٥٨٢,٣٨٢	٥٢١,٨٥٥,٣٨٥	١,١٩٧,٧٧٠,٦٩٧	١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٤٣٩,٠٦٥,٦١٧	٧,٢٢٠,٧٢٨,١٨٣	٣٩١,٧٨٨,٣٢٦	-	٢٤,١٩٥,٦٠٩	٢,١٧٥,٩٥٢,٨٨٦	١٦,٢٥١,٧٣٠,٦٣١
فجوة إعادة التسعير	(٢,٧٢٢,٢٥٢,٠١٥)	(٥,١٠٥,١٣٧,٤٥٠)	٥,٨٥٤,٩٣٨,٦٦٠	٤,٧٧٩,٥٨٢,٣٨٢	٤٩٧,٦٥٩,٧٧٦	(٩٧٨,١٨٢,١٨٩)	٢,٣١٦,٦١٠,١٦٥

(ج) خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبائعات الإراض .

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة مخاطر السيولة بالبنك ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركيز وبيان استحقاقات التسهيلات .

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .

وتقوم إدارة مخاطر السيولة أيضا بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من التزامات المراجحات والمشاركات والمضاربات ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة مخاطر السيولة بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجل .

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٦٢,٦٤٥,٦٢١	١٦٨,٦٨١,٢٠٠	٣٩٧,٥٤٣,٥٨٤	-	-	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥
ودائع العملاء	٤,٣٨٨,٧٩١,٢٧٩	٢,٤٧٤,٨١٢,٢٢٨	٤,٨٣٤,٣٨٥,٧٧٦	٤,٠٢٢,٢٢٣,٥٣٠	٣,٠٢٧,٧١٠,٤٤٧	١٨,٨٢٨,٠٣٩,٢٦٠
تمويلات أخرى	-	-	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	-	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٧٥١,٤٣٩,٩١٠	٢,٦٤٣,٤٩٣,٥٢٨	٥,٢٣٢,٩٢٩,٣٦٠	٤,٢٤٦,٨٦٣,٨٥٩	٣,٠٢٧,٧١٠,٤٤٧	١٩,٩٤٩,٤٣٧,١٠٤
إجمالي الأصول المالية	١٢,٥٦٩,١٢٤,٢٧٣	١,٦١٨,١٦٢,٢٣٣	٤,٥٠١,١٣٢,٩٤٦	٣,٢٨٤,٨٩٣,٢٤٠	٦٥٩,٠٦٣,٩٢٩	٢٢,٦٢٩,٣٧٦,٦٢١

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة وحتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢١,٦٣٤,٤٢٧	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٩١,٧٨٨,٣٣٦	-	-	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣
ودائع للعملاء	٣,٥٥٩,٩١٥,٦٧٨	٢,٠٣١,٨٥١,٩٢١	٣,٩٩٦,٦٥٨,٢٥٧	٣,٤٣١,٣٤٤,٢٩٦	٢,٥٢٠,٥٧٠,١٠٧	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩
تمويلات أخرى	-	-	-	-	١٢٢,٩٦٧,٦٠٩	١٢٢,٩٦٧,٦٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٦٨١,٥٥٠,١٠٥	٢,٠٦٦,٨٥١,٩٢١	٤,٣٨٨,٤٤٦,٥٩٣	٣,٤٣١,٣٤٤,٢٩٦	٢,٦٤٣,٥٣٧,٧١٦	١٦,٦٨١,٧٣٠,٦٢١
إجمالي الأصول المالية	٧,١١٥,٤٤٣,١٥٠	١,٧٠٨,١٣٥,٧٩٦	٥,٧٢٥,٦٨٦,٥٣١	٤,٠١٩,٠٧٥,٣١٩	-	١٨,٥٦٨,٣٤٠,٧٩٦

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالمراجعات والمشاركات والمضاربات كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأوراق حكومية ، ومراجعات ومشاركات ومضاربات للبنوك والمعامل . ويتم مد أجل نسبة من مرابحات ومشاركات ومضاربات للمعامل التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة إلى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين والأوراق الحكومية لضمان الالتزامات . للبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

بنود خارج الميزانية (بالإجمالي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنبة المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١١٣,٩٤٧,١١٩	-	-	١١٣,٩٤٧,١١٩
خطابات ضمان	١,١٣٨,١٣٦,٨٤٠	٧١,١٨٤,٧٣٨	٦٩,٢١٨	١,٢٠٩,٣٩٠,٧٩٦
إعتمادات مستندية استيراد	٤٢٨,٩٢٦,٣٠٣	٨,٨١٩,٦٣٧	-	٤٣٧,٧٤٥,٩٤٠
إعتمادات مستندية تصدير	١,٣١٥,٧٨٦	-	-	١,٣١٥,٧٨٦
ارتباطات رأسمالية	٩٧,٣٣٣,١٢٧	-	-	٩٧,٣٣٣,١٢٧
الإجمالي	١,٧٧٩,٦٥٩,١٧٥	٨٠,٠٠٤,٣٧٥	٦٩,٢١٨	١,٨٥٩,٧٣٢,٧٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بالجنبة المصري
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠	-	-	١٣٣,٠٦٦,٨٢٠
خطابات ضمان	١,٠٥٣,٢٦٠,٠٢٢	٨٤,٣٠٨,٤١٤	٢,١١٠,٩٠٨	١,١٣٩,٦٧٩,٣٤٤
إعتمادات مستندية استيراد	٤٠٥,٥٦١,٧٩٥	٣٦,٦٢٠,٣١٤	-	٤٤٢,١٨٢,١٠٩
إعتمادات مستندية تصدير	٥٧,٦٠٩,٧٢٦	-	-	٥٧,٦٠٩,٧٢٦
ارتباطات رأسمالية	٣٢,١٤٨,٧٦٦	-	-	٣٢,١٤٨,٧٦٦
الإجمالي	١,٦٨١,٦٤٧,١٢٩	١٢٠,٩٢٨,٧٢٨	٢,١١٠,٩٠٨	١,٨٠٤,٦٨٦,٧٦٥

(د) القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل التقييم

لم يتم تقييم أي من بنود الأصول والالتزامات المالية باستخدام وسائل التقييم خلال الفترة المالية المنتهية في تاريخ إعداد القوائم المالية.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالية القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالجنبة المصري

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أصول مالية					
أرصدة لدى البنوك	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٨٥٧,٠٩٤	٢٩٨,٦١٨,٩٩١	٢٩٨,٦١٨,٩٩١
عمليات استثمار مع البنوك	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٨,٢٨٢,٦٢٢	٧١٩,١٥٨,٧٨٦	٧١٩,١٥٨,٧٨٦
مرابحات ومضاربات ومشاركات للمعامل	٨٥٠,٢٠٠,٣٧٤	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	٨٥٠,٢٠٠,٣٧٤	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧	٦٧٨,٢٤٠,٩٠٧
أفراد	٧,٦١٢,٢٩٨,٧٥٠	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣١	٧,٦١٢,٢٩٨,٧٥٠	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣٢	٦,٣٢٢,٠٥٣,٠٣٢
مؤسسات	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٣,٢٣٧,٥٦٨,٠٦٠	٣,٢٣٧,٥٦٨,٠٦٠
استثمارات مالية					
محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٥٣,٩٩٤,٤٣٥	٥٥٠,٢٧٠,٧١٧	٥٥٠,٢٧٠,٧١٧
أرصدة مستحقة للبنوك	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٩,٣٤١,١٣١,٠٢٩	١٥,٥٥٤,٥٢٤,٧٢٥	١٥,٥٥٤,٥٢٤,٧٢٥
ودائع المعامل	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٨٧,٣٢٩,٠٩٢	١٥٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٥٦٢,٩٦٧,٦٠٩
تمويلات أخرى					

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر انتمائي وتاريخ استحقاق مشابه.

عمليات إستثمار مع البنوك

تتمثل عمليات إستثمار مع البنوك في تسهيلات غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة لعمليات إستثمار مع البنوك القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

مراجحات ومشاركات ومضاربات للعملاء

تتمثل مراجحات ومشاركات ومضاربات بالصفافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للمراجحات والمشاركات والمضاربات للعملاء القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمائي وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات أخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه.

(هـ) إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك .

حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستثمار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى

الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :-

الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠ % .

وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الإشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين :

الشريحة الأولى : تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي ورأس المال الأساسي الإضافي .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ويتكون مما يلي:

٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة

٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا)

٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها

٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات الشقيقة والتابعة

القروض (الودائع المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمسة الأخيرة من أجلها)

مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من المخاطر

الالتزامية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :

مخاطر الائتمان

مخاطر السوق

مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٢٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية . ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل في نهاية الفترة المالية :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الأساسي المستمر		
٨١٣,٦٦٨	٨٩٥,٠٣٥	رأس المال المصدر والمدفوع
٨١,٨٨٠	٨١,٨٨٠	الاحتياطيات (القانوني والرأسمالي)
٩٥,٢٠٣	٩٧,٨٥٠	الأرباح المحتجزة
٩٩٠,٧٥١	١,٠٧٤,٧٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي
-	-	رأس المال الأساسي الإضافي
-	-	فروق القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
-	(١٨١)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٩٩٠,٧٥١	١,٠٧٤,٥٨٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
الشريحة الثانية		
-	-	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٢٧,٠٧١	٣٤,٩٣٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
١٣٨,٧٧٢	١١٤,٢٤٢	تمويلات مساندة من المستثمر الرئيسي / وودائع مساندة
١١٧,٢٥٣	١٣٧,١٣٨	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٨٣,٠٩٦	٢٨٦,٣١٦	إجمالي الشريحة الثانية
١,٢٧٣,٨٤٧	١,٣٦٠,٩٠٠	إجمالي رأس المال
١٠,٣٠٣,٦٨٣	١٢,٠٤٢,٣٣٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان،السوق والتشغيل
١٢.٣٦%	١١.٣٠%	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إضافة معيار كفاية رأس المال وفقا لما تم إرساله للبنك المركزي المصري .

(٤) التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الأعوام المالية التالية ، ويتم تقدير التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

(أ) خسائر الاضمحلال في المراجحات والمشاركات والمضاربات

يراجع البنك محفظة (المراجحات والمشاركات والمضاربات) لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤشقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة المراجحات والمشاركات والمضاربات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى المراجعة أو المشاركة أو المضاربه الواحدة في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

(ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

وإذا تم اعتبار كل زيادة في القيمة العادلة إلى أكثر من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يحقق أرباح إضافية بمقدار ٤,٠٦٦,٠٦٣ جنيه مصري تمثل تحويلاً اجمالياً للارباح الخاصة باحتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

(ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند .

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٥٩,٠٨٨,٠٢٦ جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

(د) ضرائب الدخل

بمناسبة صدور قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانتهه التنفيذية يتم احتساب الضريبة على الدخل على صافي الأرباح الخاضعة للضريبة من واقع الإقرار الضريبي الصادر وفقاً للقانون وذلك باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية على أن يتم تحميل قائمة الدخل بها .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٥) التقارير القطاعية

(أ) التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى . ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المركز الرئيسي للبنك
فروع محافظة القاهرة
فروع محافظة الجيزة
فروع محافظة الاسكندرية
فروع بمحافظات أخرى

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
١٠٠,٥٨,٩٥٠,٦٩٤	٧٩٩,٩٤٠,٢٠٠	٤٥٠,١٥٦,٩٥٥	٢٣٥,٣٩٦,٢٥٠	٢٤٤,١٠٨,٤٢٣	٢,٧٨٨,٥٥٢,٥٣٢	
(١٠,٢١٨,٢١٥,٥٤٠)	(٥٣٨,٨٦١,٦١٠)	(٣١٧,١٥٩,١٤٢)	(١٥٨,٤٧٣,٤٢٤)	(١٨٤,٩٣٤,٢١٧)	(٢,٤١٧,٦٤٣,٨٣٣)	
(١٥٩,٢٤٤,٨١٦)	٢٦١,٠٧٨,٥٩٠	١٣٢,٩٩٧,٨١٣	٧٦,٩٢٢,٨٢٦	٥٩,١٧٤,٢١٦	٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩	
(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	-	-	-	-	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	
(٣٠٤,١٨٨,٠٨١)	٢٦١,٠٧٨,٥٩٠	١٣٢,٩٩٧,٨١٣	٧٦,٩٢٢,٨٢٦	٥٩,١٧٤,٢١٦	٢٢٥,٤٨٥,٣١١	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
١,٩٣٥,١١٤,٣٧٦	٩,٤٥٢,٤٥٨,٣٧٤	٥,٥٩٦,٣٠٠,١٢٣	٢,٤٦١,١٧٤,٠٥٦	٢,٨٣٤,٨٩٩,٢٨٥	٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٤١٤	
٦٠٧,٥٠٣,١١٨	٩,٤٥٢,٤٥٨,٣٧٤	٥,٥٩٦,٣٠٠,١٢٣	٢,٤٦١,١٧٤,٠٥٦	٢,٨٣٤,٨٩٩,٢٨٥	٢٠,١٥٢,٣٣٤,٩٥٦	
بنود أخرى، للنشاط القطاعي						
٢٢,٨٣٤,١٢٥						
١٨,٠٦٠,٠١٠						
(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)						
رد (عبء) اصمحلال عن خسائر الائتمان						

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المركز الرئيسي للبنك	فروع محافظة القاهرة	فروع محافظة الجيزة	فروع محافظة الاسكندرية	فروع محافظات أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٨٩٤,٥٦٤,٤٧٤	٦١٩,٦٢٣,٨٩٩	٣٦٢,٥٠٩,٢٦٧	٢٠٠,٠٠٦,١٩٦	٢٠٤,٧٦٥,٤٦٨	٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤	
(١٠,٠٠٦,٣١٧,٢٨٣)	(٤٠٨,٥٩٢,٠٥٧)	(٢٥٣,٧١٢,٧٥٩)	(١١٥,٨٣٠,٦٧٤)	(١٨٦,٠٤٧,٨٧٦)	(١,٩١٥,٥٣٠,٦٤٩)	
(١١١,٧٥٢,٨٠٩)	٢١١,٠٣١,٨٤٢	١٠٨,٧٦٦,٥٠٨	٥٤,١٧٥,٤٢٢	٢٣,٧١٧,٥٩٢	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥	
(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	
(٢٢٢,٠٢٠,٦٠١)	٢١١,٠٣١,٨٤٢	١٠٨,٧٦٦,٥٠٨	٥٤,١٧٥,٤٢٢	٢٣,٧١٧,٥٩٢	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٥,٦١٧,٥١١,١٩٢	٥,٧٢٣,٧٦٣,٠٣٧	٣,٩٤٣,١٥٥,٦٤٣	١,٤٠٩,٥٤٠,٦٨٨	١,٥٤٧,٤٧٨,٨٦٠	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠	
٤,٤٥٢,٦٥٥,٣٧٤	٥,٧٢٣,٧٦٣,٠٣٧	٣,٩٤٣,١٥٥,٦٤٣	١,٤٠٩,٥٤٠,٦٨٨	١,٥٤٧,٤٧٨,٨٦٠	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢	
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
١٦,٢٨٩,١٥٦	نفقات رأسمالية					
٣٠,٨٦١,٩٧٧	اهلاكات					
(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)	رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان					

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٥) التقارير القطاعية

(أ) تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>				
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٤٥٥,٥٨٧,٠١٧	٣٣٢,٩٦٥,٥١٥	-	٢,٧٨٨,٥٥٢,٥٣٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,١٩٧,٩٢٤,٧٠٩)	(٢١٩,٧١٩,٢٢٤)	-	(٢,٤١٧,٦٤٣,٩٣٣)
الربح قبل الضريبة	٢٥٧,٦٦٢,٣٠٨	١١٣,٢٤٦,٢٩١	-	٣٧٠,٩٠٨,٥٩٩
الضريبة	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)	-	-	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)
الربح بعد الضريبة	١١٢,٢٣٩,٠٧٣	١١٣,٢٤٦,٢٩١	-	٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٨,٨٣٢,٦٦٢,٤١١	٣,٤٤٧,٢٨٣,٨٠٣	-	٢٢,٢٧٩,٩٤٦,٢١٤
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٧,٥٠٥,٠٥١,١٥٣	٣,٤٤٧,٢٨٣,٨٠٣	-	٢٠,٩٥٢,٣٣٤,٩٥٦
<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>				
نفقات رأسمالية	٢٢,٨٣٤,١٢٥			
اهلاكات	١٨,٠٦٠,٠١٠			
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)			

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>				
إيرادات القطاعات الجغرافية	١,٩٩٢,٧٥٠,٩٦٧	٢٨٨,٧١٨,٢٣٧	-	٢,٢٨١,٤٦٩,٢٠٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١,٧٩١,٢٤٣,١٣٠)	(٢٠٤,٢٨٧,٥١٩)	-	(١,٩٩٥,٥٣٠,٦٤٩)
الربح قبل الضريبة	٢٠١,٥٠٧,٨٣٧	٨٤,٤٣٠,٧١٨	-	٢٨٥,٩٣٨,٥٥٥
الضريبة	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	-	-	(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)
الربح بعد الضريبة	٨١,٢٤٠,٠٤٥	٨٤,٤٣٠,٧١٨	-	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>				
إجمالي أصول القطاعات الجغرافية	١٦,١٧٤,١٠٦,٣٠٦	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	-	١٨,٢٤١,٤٤٩,٤٢٠
إجمالي التزامات القطاعات الجغرافية	١٥,٠٠٩,٢٥٠,٤٨٨	٢,٠٦٧,٣٤٣,١١٤	-	١٧,٠٧٦,٥٩٣,٦٠٢
<u>بنود أخرى للقطاعات الجغرافية</u>				
نفقات رأسمالية	١٦,٢٨٩,١٥٦			
اهلاكات	٣٠,٨٦١,٩٧٧			
رد (عبء) اضمحلال عن خسائر الائتمان	(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)			

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٦) صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والايادات المشابهة من
		مراجحات ومضاربات ومشاركات
		للبنوك
٢٣,٨٠٩,٤١١	٨٣,٤٩٢,٥٢٤	للعلماء
٧١٩,٤٢١,٣٠٠	٨٢٠,٩٩٧,٩٠٥	
٧٤٣,٢٣٠,٧١١	٩٠٤,٤٩٠,٤٢٩	
٤٤٧,٤١٧,١٦٤	٣٩٩,٧٤٥,٧٢٠	أوراق حكومية
٣٢٤,٩٩٤,٩١٧	٤٨٠,٦١٩,٧٠٧	استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع
١,٥١٥,٦٤٢,٧٩٢	١,٧٨٤,٨٥٥,٨٥٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
(٣٣,١٧٢,٦٥٩)	(٤٥,٤٥٣,١٣٥)	للعلماء
(٩٠٩,٧٢٢,٦٧٤)	(١,٠٢٣,٨٨٢,٦٢٦)	
(٩٤٢,٨٩٥,٣٣٣)	(١,٠٦٩,٣٣٥,٧٦١)	
(٢,٩٣٨,٤٦٩)	(٣,٠٣١,٩١٢)	تمويلات أخرى
(٩٤٥,٨٣٣,٨٠٢)	(١,٠٧٢,٣٦٧,٦٧٣)	
٥٦٩,٨٠٨,٩٩٠	٧١٢,٤٨٨,١٨٣	الصافي

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقا لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراجعة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(٧) صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
		الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		اتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		اتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		اتعاب أخرى
٤٨,٠٤٠,٣٢٣	٥٢,٣٣٣,٢٩٧	
١٩١,٧٥٢	٤٤٩,٣٣١	
٣٢٧,٣٤٢	٦٣٢,٣٣٨	
٤٢,٨١٨,٠٣٩	٦١,٣٤٣,٥٥٢	
٩١,٣٧٧,٤٥٦	١١٤,٧٥٨,٥١٨	
		مصروفات الاتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٤,٣٢٢,٧٣٠)	
(٣,٢٤٦,٢٧٦)	(٤,٣٢٢,٧٣٠)	
٨٨,١٣١,١٨٠	١١٠,٤٣٥,٧٨٨	الصافي

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٨) توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٣,٣٣٢,٠٠١	٣,٥٢٩,٤٧٤
٩٥٤,٤٣٦	١,٩١١,٩٨٠
٤,٢٨٦,٤٣٧	٥,٤٤١,٤٥٤

أوراق مالية متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - وثائق صناديق استثمار

(٩) صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠,١١١,٨٤٦	١٦,٧٧٠,٠٠١
٣٠,١١١,٨٤٦	١٦,٧٧٠,٠٠١

عمليات النقد الأجنبي
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

(١٠) مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٤١,١٤٩,٠١٠)	(١٥٢,٥٢٣,٠٢٩)
(٤,٥٢٧,٥٦٦)	(٥,٠٥٦,٦٨٠)
(١٤٥,٦٧٦,٥٧٦)	(١٥٧,٥٧٩,٧٠٩)
(١١٤,٤٦٣,٣٧٥)	(١٠٩,٣٠٦,٠٢٩)
(٢٦٠,١٣٩,٩٥١)	(٢٦٦,٨٨٥,٧٣٨)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

بلغ المتوسط الشهري لصافي ما يتقاضاه أعلى عشرين فرد بالبنك خلال عام ٢٠١٤ من مرتبات ، مكافآت وأرباح شهرية مجتمعين بعد خصم الضرائب والاستقطاعات التأمينية مبلغ ١,٢٠٨,٥٩٦ جنيه مصري مقابل مبلغ ١,١٦٧,٣٣٥ جنيه مصري خلال عام ٢٠١٣ .

(١١) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٠٨,٩٢٨	(٣٩٥,١٤٦)
٣٠٠,١٤٧	٤١٣,٤٥١
(٤٤,٢٦٦,٩٢٥)	(٩٤,٥٨٦,٢٦٢)
٨,٢٤١,٢٦٠	(٢,١٢٦,٨١١)
(٣٤,٨١٦,٥٩٠)	(٩٦,٦٩٤,٧٦٨)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة
أرباح بيع أصول ثابتة
عبء تأجير تشغيلي وتمويلي و(عبء) رد مخصصات أخرى *
أخرى

* تتضمن عبء تأجير تشغيلي وتمويلي بمبلغ ٧٥,٠٣٧,٤٦١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقابل ٤٣,٨٧٥,٤٩٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(١٢) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(٨٩,٦٩٧,٦٨٥)	(١٠٤,١٠٦,١٦٩)
٢,١٠٥,١٨١	١,٧٧٣,٦٢٨
(٨٧,٥٩٢,٥٠٤)	(١٠٢,٣٣٢,٥٤١)

مرايحات ومشاركات ومضاريات للعملاء
إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(١٣) (مصروفات) إيرادات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
(١٢١,٧١٥,٣٧١)	(١٤٤,٤٠٣,٥١٠)
١,٤٤٧,٥٧٩	(١,٠١٩,٧٢٥)
(١٢٠,٢٦٧,٧٩٢)	(١٤٥,٤٢٣,٢٣٥)

الضرائب الحالية
الضرائب المؤجلة (ايضاح رقم ٢٣)

(١٤) نصيب السهم في الارباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٤٢,٤٤٠,٧٦٣	١٩٤,٤٨٥,٣٦٤
١٢٧,٨٦٢,١٣٣	١٢٧,٨٦٢,١٣٣
١.١١	١.٥٢

صافي الارباح القابلة للتوزيع على مساهمي البنك
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم في الارباح

(١٥) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٩٤,٨١١,٦٥٤	٢١٩,٤٨٢,٩٣٢
١,١٩٦,٩٨٨,٣٤٨	١,٦٣٠,٨١٤,٤٦٣
١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١,٠٣٤,٣٥١,٠٨٤	١,٦٣٠,٨٢٤,٣٤٨
٣٥٧,٤٤٨,٩١٨	٢١٩,٤٧٣,٠٤٧
١,٣٩١,٨٠٠,٠٠٢	١,٨٥٠,٢٩٧,٣٩٥

أرصدة بنود عائد
أرصدة ذات عائد

(١٦) أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٨,٦١٨,٩٩١	١٠٩,٠٨٧,٥٦٨
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨

حسابات جارية
ودائع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٣٤٣,٣٢٨	٢٥,٥٧٠,٣١٨
٦٤,٢٧٥,٦٦٣	٨٣,٥١٧,٢٥٠
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨

البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٩٨,٦١٨,٩٩١	١٠٩,٠٨٧,٥٦٨	أرصدة بدون عائد
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٨٩,٠٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	أرصدة متداولة
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	

(١٧) أوراق حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	أذون خزانة ٩١ يوم
٣٨٩,٤٧٥,٠٠٠	١٦,٠٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ١٨٢ يوم
١,٠٣٣,١٧٥,٠٠٠	٥٥٦,٩٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٢٧٣ يوم
٢,٣١١,٩٠٠,٠٠٠	١,٨٧٩,٢٢٥,٠٠٠	أذون خزانة ٣٦٤ يوم
١,١١٠,١٧٦,٠٠٠	١,٠٧١,٠١٥,٠٠٠	أذون خزانة دولارية ٣٦٤ يوم
١٦٣,٠٧٤,٣٧٠	١٩١,٠٢٨,٢٠٠	أذون خزانة يورو وأوروبي ٣٦٤ يوم
٥,٠٥٧,٨٠٠,٣٧٠	٣,٧١٤,٢١٨,٢٠٠	
(٢٢٢,٥٧١,٩٨٨)	(١٠٩,٥٧٩,١٥٢)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٨٣٥,٢٢٨,٣٨٢	٣,٦٠٤,٦٣٩,٠٤٨	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة المطلوبة بالعملة المحلية من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

(١٨) عمليات استثمار مع البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	عمليات استثمار مع البنوك
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	
٦٩٥,٩٩٣,٢٩٨	٥٩٤,٠٤٧,٠١٢	أرصدة متداولة
٨,٣٢٦,٣٢٠	٣٢,١٣٠,٤٥٠	أرصدة غير متداولة
٧٠٤,٣١٩,٦١٨	٦٢٦,١٧٧,٤٦٢	

تتضمن مبلغ ٤١,٤١٢,٥٨٠ جنيه مصري يمثل عمليات استثمار مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - (مقابل مبلغ ٤٠,٢٤٣,٨٨٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) وقد بلغ عائد تلك العمليات خلال العام مبلغ ٥٠٧,٠٩٤ جنيه مصري (مقابل مبلغ ١,٥٦٤,٤٥٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣)

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(١٩) مرابحات ومشاركات ومضاريات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أفراد :
جنيه مصري	جنيه مصري	
-	-	حسابات جارية مدينة
-	٤,٧٠٤,٩٣٥	بطاقات ائتمان
٦٨٩,٣٤٥,٨٠٢	٨١٣,٤٨٨,٨٧٢	مرابحات ومشاركات ومضاريات شخصية
١١٦,٧٨١,٩٧٦	٢٠١,٧٢٥,٨٩٩	مرابحات ومشاركات ومضاريات عقارية
٨٠٦,١٢٧,٧٧٨	١,٠١٩,٩١٩,٧٠٦	اجمالي (١)
-	-	مؤسسات :
١,٢٤٩,٤٨٩	١,٢٤٩,٤٨٩	حسابات جارية مدينة
٥,٩٩١,٠١٥,٩٨٢	٧,٣٧٣,٠٨٣,٦٢١	مرابحات ومشاركات ومضاريات مباشرة
٧٧٠,٧٨٨,٢٦٢	١,١٧٥,٧٤٥,٠٢٢	مرابحات ومشاركات ومضاريات مشتركة
٣٦٦,٦٢٠,٧٧٧	٣٠,٧٠٤,٥٥٤	مرابحات ومشاركات ومضاريات أخرى
٧,١٢٩,٦٧٤,٥١٠	٨,٥٨٠,٧٨٢,٦٨٦	اجمالي (٢)
٧,٩٣٥,٨٠٢,٢٨٨	٩,٦٠٠,٧٠٢,٣٩٢	اجمالي مرابحات ومشاركات ومضاريات للعملاء (٢+١)
(٣٧٦,٦٣١,٥١٦)	(٤٩٥,٠٧١,٣٦٧)	يخصم : عوائد تحت التسوية
(٥٥٨,٨٧٦,٨٣٣)	(٦٤٣,١٣١,٩٠١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	الصافي
٣,٠٤٥,١٢٧,٨٦٣	٦,١٢٢,٨٥٥,٢٧١	أرصدة متداولة
٣,٩٥٥,١٦٦,٠٧٦	٢,٣٣٩,٦٤٣,٨٥٣	أرصدة غير متداولة
٧,٠٠٠,٢٩٣,٩٣٩	٨,٤٦٢,٤٩٩,١٢٤	

قروض لعملاء بنك الاهرام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	قروض للعملاء
جنيه مصري	جنيه مصري	
٤,٨٠٣,٥٢٨	٥,٠٤٢,٤٧٧	مخصص القروض
(٤,٧٨١,٤٩٢)	(٥,٠١٧,٥٧٧)	عوائد مجانية
(٢٢,٠٣٦)	(٢٤,٩٠٠)	
-	-	

تتمثل قروض لعملاء بنك الاهرام في أرصدة مديونيات قديمة ومكون لها مخصص بنسبة ١٠٠% تخص عملاء بنك الاهرام قبل تحويله لبنك يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحاء .

الإيضاحات المتقدمة للقوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تحليل حركة مخصص خسائر الإضمحال للمراجعات والمشاركات والمضاربات للعملاء وفقاً للأوراق :

[illegible]

(٢٠) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		ادوات دين - بالقيمة العادلة :
٨٦,٧٦٦,٣٢٦	٩٠,٨٤٩,٤٧٣	مدرجة في السوق
-	-	ادوات دين بالتكلفة :
-	-	غير مدرجة بالسوق
٨,٠٢٨,٠٧٤	٥,٢٩٦,٢٠٣	ادوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
٢٨,٩٤٧,٢١٦	٤٠,٥٤٤,٤٨٤	مدرجة في السوق
١٣٣,٧٤١,٦١٦	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	غير مدرجة في السوق
		اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٩٢٩,٨٤٦	٢٦,٩٢٩,٨٤٦	وثائق صناديق الاستثمار التي يتعين على البنك المنشئ للصندوق الاحتفاظ بها
		ادوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٣,٠٢٨,٤٣٢,٥٧٩	٥,٢٨٣,٦٠٤,٤٩٤	مدرجة في السوق
-	-	غير مدرجة في السوق
(٩,١٠٤,٥١٤)	(٧,٣٣٠,٨٨٦)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧	٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤	اجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٣٤٤,٨٣٢,٥٧٩	١,٢٤٤,٥١٧,١٤٠	أرصدة متداولة
٢,٨٣٥,١٦٦,٩٤٨	٤,١٩٥,٣٧٦,٤٧٤	أرصدة غير متداولة
٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧	٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤	
٢,٦٥٥,٨٦٧,٢٠٤	٥,١٤١,٤٥٢,٦٤٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
٤٥٩,٣٣١,٧٠١	٢٣٣,٠٠١,٣٢٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٣,١١٥,١٩٨,٩٠٥	٥,٣٧٤,٤٥٣,٩٦٧	

يحتفظ البنك بأدوات دين لتغطية نسبة السيولة من أرصدة العملاء وفقاً لمتطلبات الجهات المعنية ونوصي المودعين بمراعاة ذلك فيما يخص عوائد تلك الأدوات.

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١٣٣,٧٤١,٦١٦	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧
إضافات خلال العام	٣,٨٨٣,١١٨	٢,٧٨٧,٨٧٠,٢٧٨	٢,٧٩١,٧٥٣,٣٩٦
استبعادات خلال العام	(٤,٨٣١,١٧٩)	(٥٦٨,٩١٣,٠٠٠)	(٥٧٣,٧٤٤,١٧٩)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢,٧٤٤,٧٦٢	٨,٤٧٤,٧٩٣	١١,٢١٩,٥٥٥
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	(٢٧٢,٩٢٦)	٢٧,٧٣٩,٨٤٤	٢٧,٤٦٦,٩١٨
أرباح التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٣١ هـ	١,٤٢٤,٧٦٩	-	١,٤٢٤,٧٦٩
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	١,٧٧٣,٦٢٨	١,٧٧٣,٦٢٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٣٦,٦٩٠,١٦٠	٥,٣٠٣,٢٠٣,٤٥٤	٥,٤٣٩,٨٩٣,٦١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١٦١,٦٧١,٥١٨	٢,٦٥٣,٧٣١,٦٩٢	٢,٨١٥,٤٠٣,٢١٠
إضافات خلال العام	١,٤٢٥,٨٠٠	٦٧٨,٣٨٧,٦٥٧	٦٧٩,٨١٣,٤٥٧
استبعادات خلال العام	(٢٠,٢٥٧,٠٣٠)	(٣١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٣٠,٢٥٧,٠٣٠)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٠,١٦٦,٧٠٢	١٧,٩٧٣,٥٠٣	٢٨,١٤٠,٢٠٥
استهلاك علاوة وخصم الإصدار	(٢٥٤,٤٦٨)	٤,٠٥٩,٨٧٨	٣,٨٠٥,٤١٠
أرباح التغير في القيمة العادلة - إيضاح ٣١ هـ	(١٩,٠١٠,٩٠٦)	-	(١٩,٠١٠,٩٠٦)
رد (عبء) مخصص خسائر الاضمحلال	-	٢,١٠٥,١٨١	٢,١٠٥,١٨١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٣٣,٧٤١,٦١٦	٣,٠٤٦,٢٥٧,٩١١	٣,١٧٩,٩٩٩,٥٢٧

أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٦٢,٣٥٨	٢,٣٧٣,٤٩٨	٢,٣٧٣,٤٩٨
(٢٠,٦٢٥,٧٠٢)	(٢,٢٨٥,٨٥٠)	(٢,٢٨٥,٨٥٠)
(٢٢٧,٦٥٦)	٤٢٨,٨٠٢	٤٢٨,٨٠٢
(٢٠,٦٩١,٠٠٠)	٥١٦,٤٥٠	٥١٦,٤٥٠

أرباح (خسائر) بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
رد (خسائر) اضمحلال أدوات دين متاحة للبيع

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية

المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	جنيه مصري
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
(١١,٢٠٩,٦٩٥)	(٩,١٠٤,٥١٤)	(٩,١٠٤,٥١٤)
٢,١٠٥,١٨١	١,٧٧٣,٦٢٨	١,٧٧٣,٦٢٨
(٩,١٠٤,٥١٤)	(٧,٣٣٠,٨٨٦)	(٧,٣٣٠,٨٨٦)

الرصيد في ١ يناير
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
الرصيد في ٣١ ديسمبر

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الايضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٢١) استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠
٢,٢٧٥,٠٠٠	٢,٢٧٥,٠٠٠

شركة التمويل المصري السعودي للاستثمار العقاري *

مصر	مصر
٦,٥٦٣,٦٠١	٦,٥٦٣,٦٠١
١٩٦,٨٧٩	١٩٦,٨٧٩
٧٥٣,٩٣٦	٧٥٣,٩٣٦
١٨٤,٢٤٧	١٨٤,٢٤٧
%٤٠	%٤٠

البلد مقر الشركة

أجمالي أصول الشركة **

إجمالي التزامات الشركة بدون حقوق الملكية **

إيرادات الشركة **

ارباح (خسائر) الشركة **

نسبة مساهمة البنك

* الشركة غير مدرجة ببورصة الأوراق المالية المصرية

** تم الاعتماد على آخر قوائم مالية معتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(٢٢) أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري
١٢٨,٠٧٤,٥٦٤	١٨٥,١٥٤,٩٥٥
٨٦,٠١٠,٥١٣	٨٥,٢٠٥,٦٦٠
٦٦٥,٥٩٠	٦٦٥,٥٩٠
٩١,٣١٨,٢٦١	٣٢,٨٤٩,٣٣٢
٢٣٩,٢١٨,٩١٤	٢٣٤,٣٧٧,٢٢٢
١,٤٤٥,٦٨٣	١,٤٥٧,٤٩٦
٢٩,٥٥٢,٢٥٩	٢٢,٠٩٥,٧١٥
٥٧٦,٢٨٥,٧٨٤	٥٦١,٨٠٥,٩٧٠

الإيرادات المستحقة

المصروفات المقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

مدفوعات تحت حساب شراء وتجهيز فروع جديدة

الأصول التي آلت ملكيتها وفاء للديون (بعد خصم الأضمحلال)

التأمينات والعهد

أخرى

(٢٣) ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات. لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٥,١٢٢,٧٥٢)	(٥,١٢٢,٧٥٢)	-	المخصصات
٣,٨٨٣,٢٧٧	-	٣,٨٨٣,٢٧٧	
(١,٢٣٩,٤٧٥)	(٥,١٢٢,٧٥٢)	٣,٨٨٣,٢٧٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الأصول الثابتة
(٣,٩٠٢,٣٢٧)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	-	المخصصات
٣,٦٨٢,٥٧٧	-	٣,٦٨٢,٥٧٧	
(٢١٩,٧٥٠)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	٣,٦٨٢,٥٧٧	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(٢١٩,٧٥٠)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	٣,٦٨٢,٥٧٧	الإضافات خلال العام
(١,٠١٩,٧٢٥)	(١,٢٢٠,٤٢٥)	٢٠٠,٧٠٠	الاستبعادات خلال العام
-	-	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(١,٢٣٩,٤٧٥)	(٥,١٢٢,٧٥٢)	٣,٨٨٣,٢٧٧	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأصول الضريبية المؤجلة	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
(١,٦٦٧,٣٢٩)	(٤,٥١٢,٤٥٠)	٢,٨٤٥,١٢١	الإضافات خلال العام
٨٣٧,٤٥٦	-	٨٣٧,٤٥٦	الاستبعادات خلال العام
٦١٠,١٢٣	٦١٠,١٢٣	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(٢١٩,٧٥٠)	(٣,٩٠٢,٣٢٧)	٣,٦٨٢,٥٧٧	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٢٤) أصول ثابتة

الأرضي ومباني	تحسينات على أصول مستأجرة	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري	جنيته مصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣			
التكلفة	التكلفة			
مجمع الإهلاك	مجمع الإهلاك			
صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية			
إضافات	إضافات			
استيعادات	استيعادات			
تكلفة إهلاك	تكلفة إهلاك			
مجمع إهلاك الاستيعادات	مجمع إهلاك الاستيعادات			
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤			
التكلفة	التكلفة			
مجمع الإهلاك	مجمع الإهلاك			
صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية			
إضافات	إضافات			
استيعادات	استيعادات			
تكلفة إهلاك	تكلفة إهلاك			
مجمع إهلاك الاستيعادات	مجمع إهلاك الاستيعادات			
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			

(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	حسابات جارية
٧٤,٦٣٤,٤٢٧	١٣٩,١٤٣,١١٢	ودائع
٤٧٣,٧٨٨,٣٣٦	٧٨٩,٧٢٧,٣٠٣	
٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	
٢٨٥,٧٠٠,٠٠٠	٣٩٦,٥١٨,٦٨١	بنوك محلية
٢٦٢,٧٢٢,٧٦٣	٥٣٢,٣٥١,٧٣٤	بنوك خارجية
٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	
٧٤,٦٣٤,٤٢٧	١٣٩,١٤٣,١١٢	أرصدة بدون عائد
٤٧٣,٧٨٨,٣٣٦	٧٨٩,٧٢٧,٣٠٣	أرصدة ذات عائد
٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	
٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
٥٤٨,٤٢٢,٧٦٣	٩٢٨,٨٧٠,٤١٥	

(٢٦) ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١,٦٢١,٠٨٤,٨٨٢	١,٩٢١,٩٩٨,٨١٤	ودائع لأجل وباخطار
٥,٠٤٢,٢٨٥,٠٧٢	٧,٠٧٥,٨٣٣,٩٦٧	شهادات ادخار وايداع
٤,١٠٥,٠٨٩,٤٤٢	٤,٤٥٤,٠٣٩,٦٢٧	ودائع التوفير
٤,٤٣٠,٨٧٩,٢٨٩	٤,٨٣٨,٣٥٩,٤٥٣	ودائع أخرى
٣٤١,٠٠١,٥٧٤	٥٣٧,٨٠٤,٤٩٩	
١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	
٥,٨٤٦,٥٧٦,٢٤٣	٨,٣٣١,١١٣,١٣٥	ودائع مؤسسات
٩,٦٩٣,٧٦٤,٠١٦	١٠,٤٩٦,٩٢٣,٢٢٥	ودائع افراد
١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	
١,٩٦٢,٠٨٦,٤٥٦	٢,٤٥٩,٨٠٣,٣١٣	أرصدة بدون عائد
١٣,٥٧٨,٢٥٣,٨٠٣	١٦,٣٦٨,٢٣٣,٠٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	
١٢,٤٤٩,٦٤٥,٥٠٦	١٤,٩٩٨,٠٦٣,١٧٨	أرصدة متداولة
٣,٠٩٠,٦٩٤,٧٥٣	٣,٨٢٩,٩٧٣,١٨٢	أرصدة غير متداولة
١٥,٥٤٠,٣٤٠,٢٥٩	١٨,٨٢٨,٠٣٦,٣٦٠	

(٢٧) تمويلات أخرى

(أ) تمويلات مقيدة طويلة الأجل

تتمثل في عقد المشاركة المبرم بين البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية برأسمال قدره ١٠٠ مليون جنيه وذلك لتمويل المشروعات الصغيرة بصيغ التمويل التي تتفق مع الشريعة الإسلامية وينفذ العقد على دفعتين متساويتين بواقع ٥٠ مليون جنيه لكل دفعة بنسبة ٥٠% لكل من طرفي العقد ، وذلك لمدة ٦ سنوات تبدأ من تاريخ تحويل الدفعة الأولى من الصندوق للبنك في ٢٨ فبراير ٢٠١٣ .

يتم توزيع ارباح المشاركة (الناتجة من عوائد عمليات التمويل) على البنك والصندوق الاجتماعي للتنمية بالتساوي وذلك بعد استقطاع نسبة ٣٠% من ذلك العائد لصالح البنك كمدير للصندوق .

كما يلتزم البنك بسداد عائد يعادل سعر العائد المطبق بالبنك على الودائع (٣ شهور) لأقل رصيد دائن عن الرصيد الغير مستخدم من حصة الصندوق في رأسمال المشاركة .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
-	٢٤,١٩٥,٦٠٩	اضافات خلال الفترة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	سدادات خلال العام
(٨٠٤,٣٩١)	(٧,٤٦٧,٢٨٠)	الرصيد في نهاية العام
٢٤,١٩٥,٦٠٩	٤١,٧٢٨,٣٢٩	

(ب) تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد ودیعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق إجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (ودیعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لأسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عاندها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي
١,٤٩٤,٥١٤	-	فروق تقييم عملات أجنبية
١٢,٢٨٧,٦٩٦	٤,٠٣٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام
١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	
١٦٢,٩٦٧,٦٠٩	١٨٤,٥٣٠,٣٢٩	اجمالي التمويلات الاخرى (أ + ب)

(٢٨) التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٦٢,٤٧٦,٣٤٧	٥٤١,٠١٧,٤٥١	إيرادات مقدمة
٢٥,١٨٤,٩٠٩	٣٤,٠٠٨,٧٨٨	مصروفات مستحقة
٣٤,٤٥٦,٩٢٢	٣٨,٢٢٠,٧٧٩	دائنون
٣,٣٦١,١٢٢	٣,٣٦١,١٢٢	ارصدة دائنة متنوعة
٢٦٨,٠٨٠,٨٠٤	٣٤٣,٤١٣,٨١٧	
٧٩٣,٥٦٠,١٠٤	٩٦٠,٠٢١,٩٥٧	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٢٩) مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣٠,٥٧٨,٤١٧	٣١,٠٨٣,١١٧	المحمل على قائمة الدخل
٣٩١,٤٣٠	١٩,٥٤٨,٨٠١	المستخدم خلال العام
(١٩٤,١٠٠)	(١,٠٧٤,٦٨٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
٣٠٧,٣٧٠	٧٩,١٨٢	الرصيد في نهاية العام
٣١,٠٨٣,١١٧	٤٩,٦٣٦,٤٢٠	

تمثل المخصصات الأخرى أرصدة المخصصات التي كونها البنك لمواجهة المطالبات القضائية والضريبية المحتملة بالإضافة إلى المخصصات المرتبطة بالالتزامات العرضية .

(٣٠) رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به مليار جنيه مصري والمصدر والمدفوع ٨٩٥,٠٣٤,٩٣١ جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية بقيمة اسمية ٧ جنيه مصري للسهم وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١١٦,٢٣٨,٣٠٣	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١
١١,٦٢٣,٨٣٠	٨١,٣٦٦,٨١٠	٨١,٣٦٦,٨١٠	٨١,٣٦٦,٨١٠
١٢٧,٨٦٢,١٣٣	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١	٨٩٥,٠٣٤,٩٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

جزء من حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	عدد الأسهم	أسهم عادية	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
١٠١,٠٧٦,٧٨٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥	٧٠٧,٥٣٧,٤٩٥
١٥,١٦١,٥١٨	١٠٦,١٣٠,٦٢٦	١٠٦,١٣٠,٦٢٦	١٠٦,١٣٠,٦٢٦
١١٦,٢٣٨,٣٠٣	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١	٨١٣,٦٦٨,١٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

حصة المساهمين في أرباح العام السابق استخدمت في زيادة رأس المال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٣ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ١٠٦,١٣٠,٦٢٦ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .

بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٤ قررت الجمعية العامة للبنك اعتماد زيادة رأس المال بمبلغ ٨١,٣٦٦,٨١٠ جنيه مصري من خلال توزيع أسهم مجانية على المساهمين .

(٣١) الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	تتمثل الاحتياطات في :
٦٦,٠٩٦,٤٠٢	١٠٤,٩٦٤,٩٠٨	احتياطي المخاطر البنكية العام
٦١,٦٣٢,٥٥٨	٧٧,٨٥٤,٥٧٣	احتياطي قانوني
٣,٧٢٤,٥٠١	٤,٠٢٤,٦٤٨	احتياطي رأسمالي
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	احتياطي خاص
٢,٨٨٢,٥٧٩	٤,٠٦٦,٠٦٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧٥,٥٤٨,٣٦٧	٢٣٢,١٢٢,٥١٩	

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لمقابلة المخاطر غير المتوقعة ، ولا يتم التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٦١,٤٥١,٤٢١	٦٦,٠٩٦,٤٠٢	المحول من الارباح المحتجزة
٤,٦٤٤,٩٨١	٣٨,٨٦٨,٥٠٦	الرصيد في نهاية العام
٦٦,٠٩٦,٤٠٢	١٠٤,٩٦٤,٩٠٨	

(ب) احتياطي قانوني

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠% من صافي أرباح العام لتغذية احتياطي غير قابل للتوزيع وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤٧,٥٩٨,٩٠٤	٦١,٦٣٢,٥٥٨	المحول من الارباح المحتجزة
١٤,٠٣٣,٦٥٤	١٦,٢٢٢,٠١٥	الرصيد في نهاية العام
٦١,٦٣٢,٥٥٨	٧٧,٨٥٤,٥٧٣	

(ج) احتياطي رأسمالي

يتم تدعيمه من الأرباح الناتجة عن بيع الأصول الثابتة المملوكة للبنك وذلك بهدف تدعيم وتقوية المركز المالي للبنك .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٣,٣١١,٩٦٠	٣,٧٢٤,٥٠١	المحول من الارباح المحتجزة
٤١٢,٥٤١	٣٠٠,١٤٧	الرصيد في نهاية العام
٣,٧٢٤,٥٠١	٤,٠٢٤,٦٤٨	

(د) احتياطي خاص

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يتمثل الاحتياطي الخاص في أثر التغيير في المعالجات المحاسبية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	الرصيد في نهاية العام
٤١,٢١٢,٣٢٧	٤١,٢١٢,٣٢٧	

(هـ) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

تطبيقاً لقواعد تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، بأنه تم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بهذا البند ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
٢,٨٨٢,٥٧٩	٥٢١,٤٦٣	صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١,٤٢٤,٧٦٩	(١٩,٠١٠,٩٠٦)	المستبعد من الاحتياطي نتيجة البيع
(٢,١٧٠,٣٨٠)	(٢٥٦,٨٣٢)	الخسارة المحولة إلى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال
١,٨٥٧,٠٤٨	٢٠,٨٥٣,٣٥٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٢,٠٤٧	٧٧٥,٤٩٦	الرصيد في نهاية العام
٤,٠٦٦,٠٦٣	٢,٨٨٢,٥٧٩	

(٣٢) الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
جنيه مصري	جنيه مصري	الرصيد في ١ يناير
١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	١٥٣,٨٩٥,٨٥٥	توزيعات أرباح العام السابق
(٢٣,٢٣٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٠٠,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(١٦,٢٢٢,٠١٥)	(١٤,٠٣٣,٦٥٤)	المحول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٣٠٠,١٤٧)	(٤١٢,٥٤١)	توزيعات المساهمين
(١٢٢,٠٥٠,٢١٨)	(١٠٦,١٣٠,٦٢٦)	صافي الربح
٢٢٥,٤٨٥,٣٦٤	١٦٥,٦٧٠,٧٦٣	المحول من فروع القيمة الاسمية عن الحالية للتمويل المساند
-	١,٤٩٤,٥١٤	المحول (إلى) احتياطي المخاطر البنكية
(٣٨,٨٦٨,٥٠٦)	(٤,٦٤٤,٩٨١)	الرصيد في نهاية العام
٢٠٠,٤٥٣,٨٠٨	١٧٥,٦٣٩,٣٣٠	

(٣٣) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٩٤,٨١١,٦٥٤	٢١٩,٤٨٢,٩٣٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن ايضاح ١٥)
٢٩٨,٦١٨,٩٩١	١,٣٩٨,٠٨٧,٥٦٨	أرصدة لدى البنوك (ضمن ايضاح ١٦)
٤٩,٥٩٩,٨٢٢	-	أوراق حكومية (ضمن ايضاح رقم ١٧)
٥٤٣,٠٣٠,٤٦٧	١,٦١٧,٥٧٠,٥٠٠	

(٣٤) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ومكون مخصص لتلك القضايا في تاريخ الميزانية بمبلغ ٣,٢٨٠,٨٧١ جنيه مصري مقابل ٣,٣٦٨,٥٢١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .

(ب) ارتباطات رأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٨,٨١٢,٧٦٦	٨٤,٠٤٤,١٢٧	ارتباطات رأسمالية متمثلة في عقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات فروع
١٣,٣٣٦,٠٠٠	١٣,٢٨٩,٠٠٠	ارتباطات رأسمالية متمثلة في استثمارات مالية
٣٢,١٤٨,٧٦٦	٩٧,٣٣٣,١٢٧	

(ج) ارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات (بالصافي)

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن تمويلات وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٦,٥٦٦,٩١٣	٩٤,٩٩٧,١١٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٢١,٠٥٨,٥٢٨	١,٠٥٩,٣١٢,٣٤٤	خطابات ضمان
٣٨٦,٦٢٣,٥٦٢	١٩٩,٧٤٥,٣٦٧	إعتمادات مستندية
١,٥٣٤,٢٤٩,٠٠٣	١,٣٥٤,٠٥٤,٨٢٨	

(٣٥) الموقف الضريبي للبنك

ضرائب شركات الاموال :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٢/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام ٢٠٠٣ و ٢٠٠٤ تم الفحص ومحال للجنة داخلية ومتوقع أن يحقق خسائر ضريبية .
الاعوام ٢٠٠٥ و ٢٠٠٦ تم الفحص ويظهر الفحص خسائر ضريبية .
الاعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٣ لم يتم الفحص حتى تاريخه علماً بأن الاقرارات الضريبية عن تلك الاعوام تم تسليمها لمصلحة الضرائب في المواعيد المقررة لذلك .

ضرائب كسب العمل :

من بداية التعامل وحتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ لا يوجد أية التزام على البنك حيث تم سداد جميع المستحقات .
الاعوام من ٢٠٠٩ وحتى ٢٠١٣ لم يتم الفحص علماً بأنه يتم السداد شهرياً .

ضريبة الدمغة النسبية :

تم فحص غالبية فروع البنك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولا يوجد اي التزام على مصرفنا .

(٣٦) المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

تمتلك مجموعة البركة المصرفية (البحرين) - المساهم الرئيسي بالبنك - ٧٣% من الأسهم العادية . أما باقي النسبة ٢٧% فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك . وفيما يلي أرصدة ونتائج المعاملات مع أعضاء الإدارة العليا والشركات التابعة والشقيقة:

(أ) ودائع من أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	المستحق للعملاء
١,٠٧٦,٠٩٤	١,٠٧٨,٤٦٠	٤٢٦,٩٣٣,٧٩٦	٤٩٩,٩٩٩,٩٠٦	الرصيد في ١ يناير
٢,٣٦٦	١٤٢,٥٧١	١٦٠,٢٧٠,١١٤	١٤٤,٨٣٢,٩٥٨	ودائع تم ربطها خلال العام
-	(١٥٥,٠٥٠)	(٨٧,٢٠٤,٠٠٤)	(٢٠١,٨١٧,٥٦٩)	ودائع مستردة خلال العام
١,٠٧٨,٤٦٠	١,٠٦٥,٩٨١	٤٩٩,٩٩٩,٩٠٦	٤٤٣,٠١٥,٢٩٥	الرصيد في نهاية العام
٦٧,٤٩١	٦٧,٤١٣	١٦,٧٠٠,٨٤٢	١٩,٣٨١,٠٤١	تكلفة الودائع

(ب) تمويلات أخرى - تمويل مساند من المستثمر الرئيسي

بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٠٨ تم إبرام اتفاق (عقد وديعة مضاربة استثمارية) مع مجموعة البركة المصرفية - المساهم الرئيسي بالبنك - لدعم رأس المال المساند لمصرفنا بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي وقد استحققت تلك الوديعة في ٣١ مارس ٢٠١٣ .

وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٣ قامت مجموعة البركة المصرفية بإيداع مبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي - عن طريق اجراء مقاصة بين قيمة العقد القديم والجديد - كـ (وديعة مضاربة استثمارية) وذلك لدعم رأس المال المساند للبنك ويستحق سداد تلك الوديعة في ٢٠١٨/٦/٣٠ وتحتسب أرباح الوديعة طبقاً لاسعار العوائد المطبقة للمودعين بالبنك بالدولار الأمريكي لمدة خمس سنوات والتي يصرف عائدها سنوياً وذلك بعد التنازل عن جزء من حصة البنك كمضارب يقدر بـ ١٠% . ولا يجوز لمجموعة البركة المصرفية سحب هذه الوديعة إلا بموافقة البنك المركزي المصري .

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١٢٤,٩٨٩,٧٩٠	١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير
١,٤٩٤,٥١٤	-	تكلفة تمويل مساند من المستثمر الرئيسي
١٢,٢٨٧,٦٩٦	٤,٠٣٠,٠٠٠	فروق تقييم عملات أجنبية
١٣٨,٧٧٢,٠٠٠	١٤٢,٨٠٢,٠٠٠	الرصيد في نهاية العام

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة		أفراد الإدارة العليا والعائلة المقربين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣١,١٤٠	٤٥,٣٢٦	٤٩٦	٨٤٤	ايرادات الاتعاب والعمولات
٣١,١٤٠	٤٥,٣٢٦	٤٩٦	٨٤٤	

(د) مزايا المجلس الادارة والادارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٧,٦٧٧,١٣٣	٨,٦٢١,٩٥٣	المرتبات والمزايا قصيرة الأجل
٧,٦٧٧,١٣٣	٨,٦٢١,٩٥٣	

بنك البركة مصر " شركة مساهمة مصرية "

الإيصالات المتممة للقرائن المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(٣٧) صناديق الاستثمار

صندوق بنك البركة مصر (المو لن)

صندوق بنكى الاطلى المصري
والبركة مصر (إشبار)

صندوق بنك البركة مصر (البركة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠ مايو ٢٠١٠	٣١ مارس ٢٠٠٩	٣٠ مارس ٢٠٠٦	تاريخ الشاء
رقم ٥٨٠ صناد من الهيئة العامة للرقابة المالية	رقم ٤٣٢ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	رقم ٢٤٦ صناد من الهيئة العامة لسوق المال	موجب ترخيص
شركة التوفيق لتكوين وإدارة صناديق الاستثمار	شركة الاطلى لإدارة صناديق الاستثمار	شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار	مدير الصندوق
٤١٠,٧٧٥	٢,٧١٠,٩٣٣	١,٠٢٥,٧٠١	إلعد الإجمالي لوثائق الصندوق (وثيقة)
٤١,٠٧٧,٥٠٠	٢٧١,٩٣٣,٣٠٠	١٠٢,٥٧٠,١٠٠	القيمة الاسمية لإجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٤٣,٣٦٥,٥١٧	١٧٩,٧٣٤,٨٥٨	٧٨,٧٣٢,٨٠٩	القيمة الإستردادية لإجمالي عدد وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥٢,٧٠٠	٤٥,٤٠٣	١٤٧,٦٣٠	نصيب البنك من وثائق الصندوق (وثيقة)
٥,٢٧٠,١٠٠	٤,٥٤٠,٣٠٠	١٤,٧٦٣,٠٠٠	القيمة الاسمية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٥,٥١٣,٥٣٩	٣,٠١٠,٢١٩	١١,٣٣٢,٠٧٩	القيمة الإستردادية لنصيب البنك من وثائق الصندوق (جنبه مصري)
٢٢٣,٥٩٦	٣٤٠,١٧٥	٤٦٥,١٦٣	أعلي وعولات مدرجة ضمن بند إيرادات الاعطب والعمولات - أعطب أخرى بقيمة الداخل (جنبه مصري)
٦٣٢,٤٠٠	٥٤٢,٧٩١	٧٣٦,٧٨٩	عائد مساهمة البنك فى الصندوق مدرجة ضمن توزيعات الأرباح بقيمة الداخل (جنبه مصري)